

Fondul Deschis de Investitii Prosper Invest (CSC06FDIR/120093/20.03.2015)

Raport lunar

Date generale

Tipul fondului	Fond diversificat (politica de investitii flexibila)
Valuta fondului	RON
Data lansarii	11-mai-2015
Activ net (lei)	5,396,245
VUAN ¹ (lei)	18.4462
Indice de cost ²	0.15%

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 ³	3.00%
Comision rascumparare unitati de fond	
retragere in mai putin de 30 zile	1.50%
retragere in mai putin de 90 zile	1.00%
retragere in mai putin de 360 zile	0.50%
retragere dupa 360 zile	0.00%
Comision de administrare (lunar)	0.125%
Comision de succes	10.0%

³ Comisionul de subscriere în Fond este de 3% din valoarea subscrierii.

Performanta⁴

De la lansare	84.46%
Ultimele 30 zile	0.12%
Ultimele 180 zile	0.67%
Ultimele 360 zile	-5.07%
De la inceputul anului 2022	-5.07%

⁴ Performanta reprezinta evolutia valorii unitare a activului net (dupa deducerea costurilor) in perioada considerata si nu reprezinta o garantie pentru performanta viitoare.

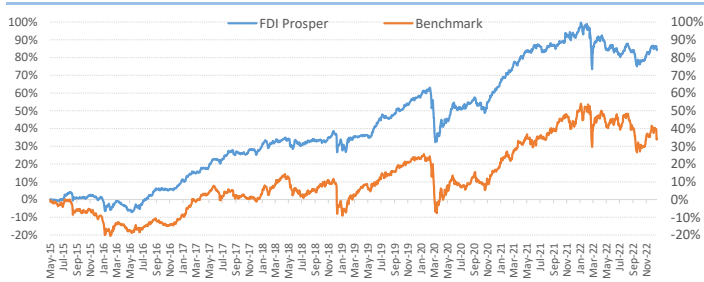
Risc

Volatilitate anuala ⁵	9.61%
Volatilitate lunara	2.77%
ISRR ⁶	4

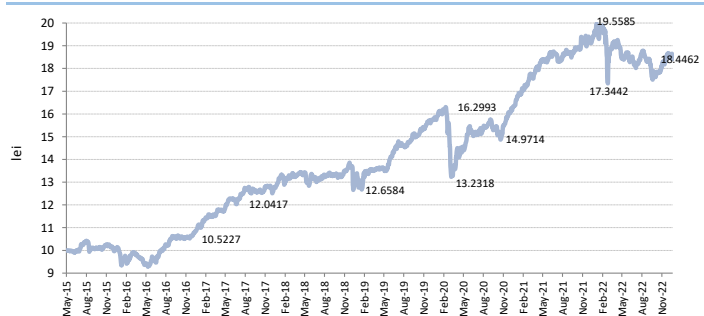
⁵ A fost estimata prin utilizarea rentabilitatii lunare a fondului in ultimii 5 ani

⁶ Indicatorul de risc si randament (ISRR) este calculat pe baza nivelului de volatilitate inregistrat de valoarea unitara a activului net al fondului

Evolutie de la lansare Prosper vs benchmark*



Evolutie zilnica VUAN de la lansare (mai '15 - prezent)



Nota: Toate informațiile din acest material sunt valabile la 30 decembrie 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 agentiiile SSIF BRK Financiar 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 AFIA/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 aprecierea capitalului pe termen lung prin investitii preponderent in actiuni cotate la bursa, expunerea maxima fiind de 90% din totalul activelor Fondului, si o componenta cu risc scazut de minim 10% din activele Fondului asigurata prin investitii in instrumente financiare cu venit fix si instrumente ale pietei monetare, precum si investitii in OPCVM, AOPC, s.a.

(+) **Obiectivul de performanta** al Fondului consta in obtinerea unor randamente superioare unui benchmark* care combina performanta celor mai mari 10 companii tranzactionate la BVB (pondera 80%) si nivelul ROBID la o luna (pondera 20%).

(+) Mixul de instrumente financiare in care investeste Fondul este format din: actiuni, obligatiuni emise de institutii de credit si corporative, obligatiuni si titluri de creanta emise sau garantate de administratia publica centrala si locala, depozite bancare, alte instrumente financiare cu venit fix, ETF-uri, OPC, AOPC publice sau private.

Acest fond este potrivit pentru...

... persoanele active cu planuri concrete de viitor, care urmaresc sporirea averii personale pe termen lung si care au un orizont de timp de cel putin 3 ani

... investitorii dinamici care manifesta un apetit relativ crescut fata de risc, care sunt in cautarea unor plasamente care sa le asigure un raport rezonabil in privinta castigului potential si riscul asumat

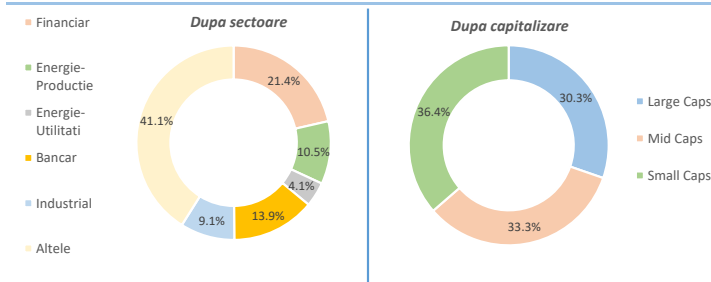
... toate categoriile de investitori care vizeaza diversificarea portofoliului de investitii

Sinteza evolutiei pietelor financiare in luna decembrie 2022

(+) Dupa un sir lung de provocari, pietele internationale de actiuni marcheaza cel mai slab an de dupa criza din 2008 cu inca o runda de scaderi in luna Decembrie. Frica investitorilor legata de o posibila adancire intr-o criza economica globala revenind dupa ce marile banci centrale au mentinut ritmul de majorare a dobanzilor cheie in Decembrie, chiar si in conditiile unor prime semnale de temperare a ritmului de crestere a ratei inflatiei. In acest context, indicii burselor americane au inregistrat scaderi de peste -4% luna trecuta: S&P 500 (-5.9%), Dow Jones Ind. Avg. (-4.2%) in timp ce indicele de tehnologie Nasdaq Comp. a scazut mult mai puternic (-8.7%), totalizand o pierdere de -39.2% pe intreg anul 2022, in conditiile unor costuri de finantare ridicate. Pe aceeasi nota pesimista, atat bursele din vestul Europei cat si bursele din Asia au replicat in mare masura traseul descendent al burselor americane si au inregistrat pierderi in ultima luna a anului, cu deprecierea pentru toti indicii majori vest-europeni: CAC-40 (-3.9%), DAX-30 (-3.3%) si FTSE-100 (-1.6%) si respectiv o scadere de cca -4.3% in medie pentru indicii din Asia, in conditiile in care cea mai recenta relaxare a restrictiilor impotriva COVID in China a adus la o crestere rapida a infectiilor in randul populatiei impactand negativ performanta economica din zona pe termen scurt. De evolutii preponderent negative au avut parte si bursele din regiune, cea mai slaba evolutie fiind inregistrata de indicele ungar BUX (-4.8%).

(+) Pe plan intern, in pofida puseelor de volatilitate piata locala a afisat o rezilienta mai puternica la scaderile de pe plan international, majoritatea indicilor de la BVB reusind sa reziste aproape de nivelul lunii trecute, exceptie facand doar indicele BET-NG (-2.9%) a carui evolutie a fost negativ impactata de noile reglementari aduse companiilor din energie. Prin urmare, cea mai slaba evolutie a fost inregistrata la nivelul sectorului energetic, tras in jos de actiunile SNP (-9.3%), corectie inceputa dupa anuntul derularii unui ABB de catre FP la un pret cu cca 6% mai mic decat cel din piata si adancita in a II-a jumatate a lunii dupa publicarea OUG privind suprataxarea companiilor din industria petroliera, si care a avut un efect similar asupra titlurilor SNG (-5.6%), aici nota discordanta facand doar titlurile SNN, care au ramas pe linia de plutire in Decembrie cu un avans usor (+0.8%). Tot pe minus a inchis luna si sectorul bancar, cu deprecierea atat pentru actiunile BRD (-2.5%) cat si pentru TLV (-0.9%). Nevoia unui refugiu a determinat un interes crescut in randul investitorilor pentru actiunile sectorului de utilitati, unde dinamica ascendenta a persistat pentru a II-a luna consecutiv cu cresteri pentru toate titlurile: TGN (+8.5%), EL (+7.4%), TEL (+4.3%) si COTE (+1.2%). Iar in ceea ce priveste actiunile sectorului financiar, cu exceptia titlurilor FP (+6.4%) si EVER (+2.6%), toate celelalte actiuni au inchis luna pe rosu, scaderile fluctuand intre -6.3% in cazul SIF4 si -0.6% in cazul SIF5.

Structura portofoliului de actiuni



Structura plasamentelor fondului la 30.12.2022

