

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)	4,612,274
VUAN ¹ (lei)	24.3075
Indice de cost ²	0.00%

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	143.08%
Ultimele 30 zile	1.27%
Ultimele 180 zile	-3.19%
Ultimele 360 zile	5.19%
De la inceputul anului 2025	1.27%

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	9.16%
Volatilitate lunara	2.64%
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

Notificare investitori

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

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 (ponderare 80%) si nivelul ROBID la o luna (ponderare 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

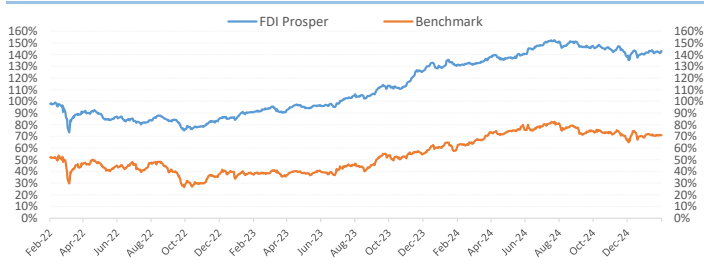
... toate categoriile de investitori care vizeaza diversificarea portofoliului de investitii

Sinteza evolutiei pietelor financiare in luna ianuarie 2025

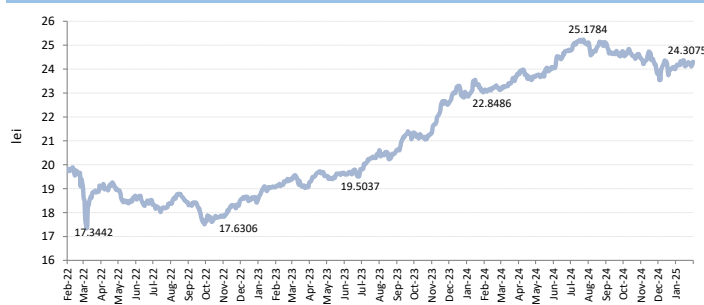
(+) Pe plan extern, bursele de actiuni au inregistrat cresteri cvasi-generalizate in prima luna a anului 2025, cu aprecieri mai insemnate pentru indicii majori din Europa comparativ cu indicii bursieri din SUA. Optimismul investitorilor a fost sustinut de revenirea la Casa Alba a presedintelui Donald Trump si de promisiunile privind dereglementarea si reducerile de taxe insa avansul indicilor bursieri din SUA s-a temperat semnificativ pe final de luna odata cu aparitia companiei chineze de inteligenta artificiala (AI) DeepSeek care a produs un sell-off agresiv pe sectorul tech si care pune sub semnul intrebării nivelul ridicat la evaluările marilor companii din acest sector. In acest context, indicele Nasdaq Comp. a subperformat in ianuarie cu o crestere de doar 1.6% comparativ un avans de 2.7% pentru S&P 500 si +4.7% pentru indicele DJIA si subliniaza o preferinta pentru actiunile de tip value in dauna celor de tip growth. Decizia BCE de a reduce dobanda cheie cu 0.25% pana la 2.75%, fiind a 5-a taiera de dobanda de la inceputul ciclului de relaxare a politicii monetare, pentru a stimula economia zonei euro a fost primita cu entuziasm de catre investitori si a condus la cresteri accentuate pentru indicii din Vest: DAX-40 (+9.2%), CAC-40 (+7.7%), ATX-30 (+5.5%). Cu exceptia indicelui bulgar Sofix (+0.0%), bursele din vecinatatea Romaniei au replicat in mare masura impulsul ascendent si au inregistrat aprecieri semnificative de peste 6% in ianuarie. Pe de alta parte, incertitudinile cu privire la un nou razboi comercial cu China din partea administratiei Trump 2.0 au avut un efect negativ asupra burselor din China (-3%) in timp ce indicele Nikkei-225 a facut o mica corectie (-0.8%).

(+) Pe plan intern, climatul general pozitiv de pe pietele externe si pozitionarea la inceput de an pentru obtinerea unor randamente semnificative din dividende au revigorat usor interesul la cumparare si au condus la evolutii pozitive pe bursa de la Bucuresti. Prin urmare tabloul de la final de luna indica avansuri in medie de +1.5% pentru toti indicii locali in frunte cu indicele BET-NG (+2.5%), in timp ce indicele BET a avansat cu 1.7%. La nivel sectorial, printre actiunile care au supraproformat s-au numarat titlurile sectorului de utilitati unde performerul lunii ianuarie au fost actiunile TEL (+10.3%) dupa ce investitorii au integrat in cotatie decizia ANRE de majorare a tarifulor de transport al energiei electrice, acestea fiind urmate de actiunile EL (+6.2%), in timp ce titlurile TGN au inregistrat o crestere ceva mai modesta (+2.3%). Totodata, actiunile din sectorul energetic au continuat sa se bucure de o atentie deosebita, fapt care s-a reflectat prin avansuri pozitive pentru titlurile SNG (+5.3%), SNP (+2.8%) si H2O (+0.4%) in timp ce actiunile SNN au inregistrat o corectie cu 1.8%. In acelasi timp, la nivelul sectorului bancar am avut parte de evolutii mixte, unde presiunea la vanzare pe actiunile BRD a dus cotatiea usor sub nivelul lunii trecute (-2.8%), in timp ce titlurile TLV au continuat sa atraga comparatori in asteptarea rezultatelor preliminare pe anului 2024 si s-au apreciat cu 1.7% in luna ianuarie. Iar in ceea ce priveste actiunile sectorului financiar, actiunile FP au fost performerele lunii cu un avans de 7.6%, aceasta evolutie poate fi explicata de reducerea presiunii la vanzare din partea fondurilor de pensii care au coborat sub pragul de 5% la finalul lunii decembrie 2024 precum si de anuntul intierii unui nou program de rascumparare in acest an.

Evolutie de la lansare Prosper vs benchmark*



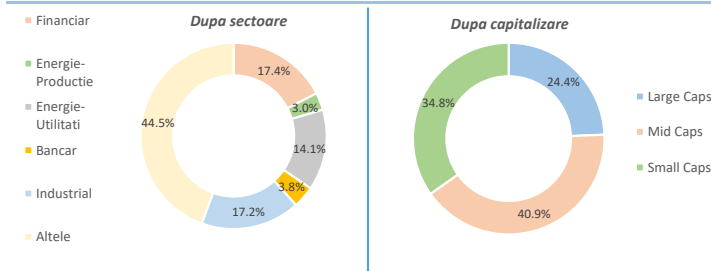
Evolutie zilnica VUAN in ultimii 3 ani (feb '22 - ian '25)



Nota: Toate informatiile din acest material sunt valabile la 31 ianuarie 2025.

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 AFIAI/120003 din 05.07.2017. Nr. op. de date cu caracter personal - SAI Broker SA: 27365/2013.

Structura portofoliului de actiuni



Structura plasamentelor fondului la 31.01.2025

