

## 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)	6,564,585
VUAN <sup>1</sup> (lei)	25.1082
Indice de cost <sup>2</sup>	0.15%

<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 <sup>3</sup>	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%

<sup>3</sup> Comisionul de subscriere în Fond este de 3% din valoarea subscrierii.

Performanta<sup>4</sup>

De la lansare	151.08%
Ultimele 30 zile	1.20%
Ultimele 180 zile	9.04%
Ultimele 360 zile	22.44%
De la inceputul anului 2024	8.95%

<sup>4</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>5</sup>	9.02%
Volatilitate lunara	2.60%
ISRR <sup>6</sup>	4

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

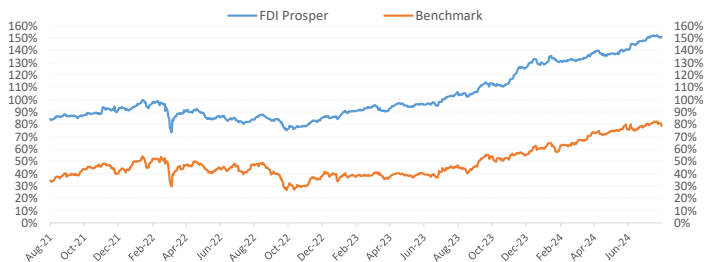
<sup>6</sup> Indicatorul de risc si randament (ISRR) este calculat pe baza nivelului de volatilitate inregistrat de valoarea unitara a activului net al fondului

## Notificare investitori

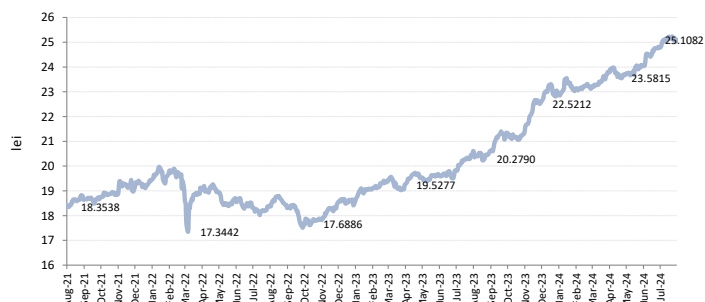
Aceasta este o comunicare publicitara. O investitie in instrumentele pietei de capital, inclusiv unitati de fond, reprezinta atat o oportunitate de castig cat si un risc.

Un sumar al drepturilor investitorilor este disponibil in limba romana pe site-ul [www.saibroker.ro](http://www.saibroker.ro) precum si la sediul SAI Broker SA.

## Evolutie de la lansare Prosper vs benchmark\*



## Evolutie zilnica VUAN in ultimii 3 ani (aug '21 - iul '24)



**Nota:** Toate informațiile din acest material sunt valabile la 31 iulie 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](http://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) 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 (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

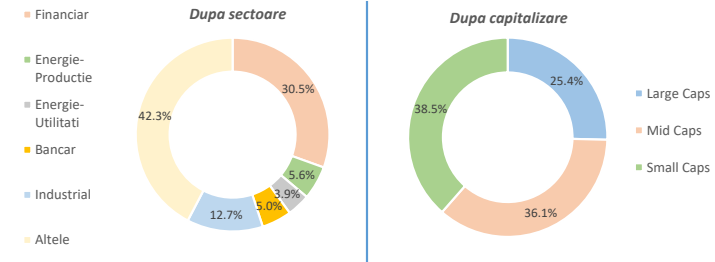
... toate categoriile de investitori care vizeaza diversificarea portofoliului de investitii

## Sinteza evolutiei pietelor financiare in luna iulie 2024

(+) La nivel international, iulie s-a dovedit a fi o luna volatila, deoarece pietele au digerat o serie de evolutii economice si politice notabile. Un nivel mai redus al ratei anuale a inflatiei din SUA raportat la inceputul lunii, combinat cu date mai slabe de pe piata muncii din SUA, a determinat o schimbare in perceptia investitorilor ca Rezerva Federala (FED) va incepe in curand sa reduca ratele dobanzilor. Investitorii se asteapta acum ca prima reducere a ratei FED sa aiba loc in septembrie si se estimeaza vor fi trei reduceri ale ratei dobanzii in SUA in acest an. In acest context, actiunile de tip *growth* din SUA au avut o performanta modesta, scazand cu 1%, pe masura ce investitorii au devenit mai sceptici cu privire la potentialul de rentabilitate viitoare din investitiile in inteligenta artificiala (AI), interesul la cumparare fiind mai pronuntat in sfera actiunilor de tip *value* si o orientare spre actiunile de mica capitalizare care sunt mult mai sensibile la modificarea ratelor de dobanda. Drept urmare, performerul lunii iulie a fost indicele *Dow Jones Ind. Avg.* cu o crestere cu 4.4% in timp ce indicele *S&P 500* a avansat cu 1.1% iar *Nasdaq Comp.* a incheiat luna pe rosu (-0.8%). Pe continentul european, majoritatea burselor din Vest au inregistrat evolutii pozitive: *DAX-40* (+1.5%) *FTSE-100* (+2.5%) si *CAC-30* (+0.7%) in timp ce bursele din regiunea CEE au inregistrat de asemenea aprecieri de cca 2%, mai putin indicele polonez *WIG-30* care a scazut cu 5.1% in ultima luna. Pe bursele din Asia, tendinta generala a fost una de scadere pe fondul marcarilor de profit: -1.2% pentru indicele nipon *Nikkei-225*, -2.1% pentru *Hang-Seng* si -1% pentru indicele *Shanghai Comp.* din China.

(+) Pe plan local, bursa de la Bucuresti si-a continuat turul de forta si a avansat la noi maxime istorice, bifand a 9-a luna consecutiva de crestere. Indicele compozit *BET-XT* a inregistrat o crestere cu 2% in timp ce indicele *BET-TR* a avansat cu 2.4%, sustinut, in principal, de aprecierea cotatiilor actiunilor bancare si din sectorul de utilitati. Actiunile *AQ* (+8.6%) au fost cele mai performante actiuni din indicele *BET* in ultima luna pe fondul asteptarilor de imbunatatare a rezultatelor financiare datorita cresterii consumului intern precum si interesului ridicat din partea unor investitori instititionali mari. Actiunile bancare si-au continuat traseul ascendent in iulie: *BRD* (+5.7%) si *TLV* (+4%), in ton cu dinamica bancilor europene incluse in indicele *Euro Stoxx Banks* (+5.8%). In sectorul energetic, actiunile *SNP* au tinut capul de afis cu o crestere cu 3.1%, sustinut de rezultatele solide din *S1* si de aprobarea dividendului suplimentar in timp ce actiunile *H2O* au stagnat la acelasi nivel iar titlurile *SGN* au scazut usor (-0.5%). Evolutii foarte bune au inregistrat si actiunile din utilitati: *TEL* (+8.3%), *EL* (+4.5%) si *TGN* (+3.6%), pe fondul anunturilor privind cresterea tarifelor reglementate de catre ANRE. In cadrul sectorului fondurilor de investitii, actiunile *FP* au avansat cu 6.3% in iulie dupa comunicatul privind intentia de a derula o oferta publica de rascumparare la un pret superior celui din piata in timp ce alte cresteri notabile s-au inregistrat in dreptul actiunilor *SIF4* (+6.9%), *EVER* (+5.7%) si *INFINITY* (+3%).

## Structura portofoliului de actiuni



## Structura plasamentelor fondului la 31.07.2024

