

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)	2,666,491
VUAN ¹ (lei)	23.6809
Indice de cost ²	0.17%

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	136.81%
Ultimele 30 zile	-2.08%
Ultimele 180 zile	-4.03%
Ultimele 360 zile	-0.43%
De la inceputul anului 2025	-1.34%

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	7.56%
Volatilitate lunara	2.52%
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 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.

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 BV B (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

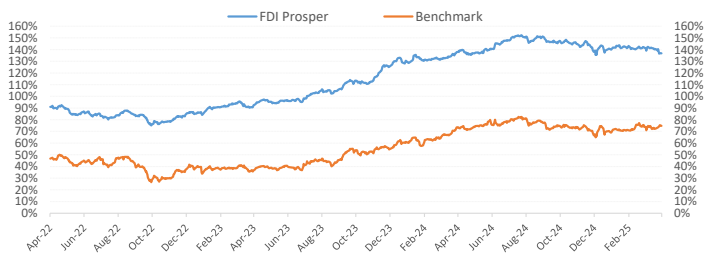
... toate categoriile de investitori care vizeaza diversificarea portofoliului de investitii

Sinteza evolutiei pietelor financiare in luna martie 2025

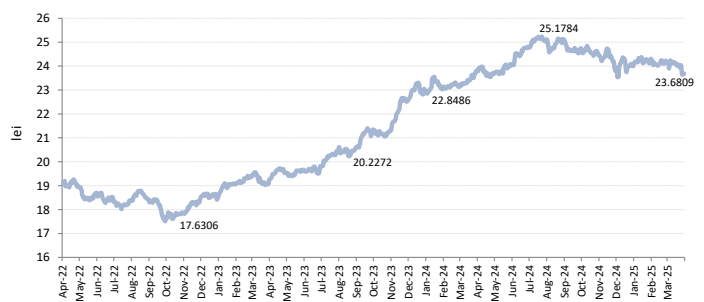
(+) Pe plan international, bursele de actiuni au încheiat trimestrul I din 2025 într-o notă destul de pesimistă și au înregistrat scăderi cvasi-generalizate în luna martie, pe fondul creșterii aversiunii la risc a investitorilor. Această evoluție a fost alimentată de accentuarea temerilor cu privire la o nouă criză economică la nivel global, datorită amenințărilor președintelui Trump de a impune tarife reciproce asupra „tuturor țărilor”, amplificarea pozițiilor geopolitice între SUA, Europa și China, și pericolul creșterii presiunilor inflaționiste în cazul unui război comercial global. În acest context, indicii americani de pe *Wall-Street* au evoluat pe un trend descendent în martie, indicele *Nasdaq Comp.* fiind cel mai afectat, cu o scădere de 8.2% în martie, în timp ce indicele compozit *S&P 500* a pierdut 5,5% din valoare în ultima lună. Pe continentul european, cu excepția indicelui polonez *WIG-30* (+4,6%), majoritatea indicilor bursieri au încheiat luna martie în teritoriul negativ, cu scăderi în medie de cca 2%, în timp ce indicele nipon *Nikkei-225* a scăzut cu 4,1%, fiind sensibil la întărirea yenului japonez față de dolarul american. În mod surprinzător, bursele din regiunea CEE au supraproformat în raport cu bursele din Vest și au înregistrat variații ușor pozitive în luna martie.

(+) Pe plan intern, indicii locali au înregistrat o evoluție neutră la nivel lunar, creșterile din prima jumătate a lunii induse de rezultatele preliminare anunțate și de propunerile de dividend fiind șterse de marcările de profit din a II-a parte a lunii, în contextul deteriorării climatului extern datorită amenințărilor tarifare ale președintelui Trump. Astfel, indicele *BET* a stagnat la nivelul de 17.500 pct, în timp ce indicele compozit al bursei, indicele *BET-XT*, a înregistrat o ușoară scădere (-0,2%) în luna martie. Dintre toate cele 20 de componente ale indicelui *BET*, acțiunile *Medlife (M)* au fost performerele lunii martie, cu un avans de 7,9%, fiind urmate de acțiunile *SFG*, ambele companii raportând rezultate financiare bune în anul 2024 și fiind pe lista scurtă de achiziții lunare a fondurilor de pensii, în timp ce la polul opus s-au aflat acțiunile *TTS*, care au scăzut cu 19,3% după ce au raportat pierderi pe ultimul trimestru al anului 2024. La nivelul sectorului energetic, acțiunile *H2O* (+3,9%) au revenit în prim-plan după propunerea de dividend ce oferă randament brut de 7,5%, în timp ce acțiunile *SNG* (+1,7%) au rămas în atenția cumpărătorilor, pe fondul profitabilității ridicate din 2024, iar acțiunile *SNP* (-1,5%) au fost în ton cu tendința de scădere a prețului țițeiului pe plan internațional. În sectorul bancar, acțiunile *BRD* au revenit în grațiile cumpărătorilor și s-au apreciat cu 4,9% în martie, în timp ce titlurile *TLV* au intrat într-o fază de consolidare în jurul nivelului de 28,60 lei. În sectorul de utilități, am remarcat evoluții divergente în martie: *TNG* (+3,5%), *TEL* (-6,9%) și *EL* (-13,4%), în cazul *Electrica* fiind vorba de rezultate modeste pe ultimul trimestru și randament mic din dividende. În sectorul fondurilor alternative de investiții, propunerile de dividende au susținut o dinamică pozitivă pentru titlurile *FP* (+3,2%) și *EVER* (+2,1%), în timp ce acțiunile *TRANSI* (-9,7%) și *LION* (-5,8%) au înregistrat scăderi semnificative. La finalul primelor 3 luni din 2025, indicele sectorial energetic *BET-NG* conduce topul creșterilor, cu un avans de 5,6%, fiind urmat de indicele *BET* (+4,7%), în timp ce indicele compozit *BET-XT* are un avans de 3,7%.

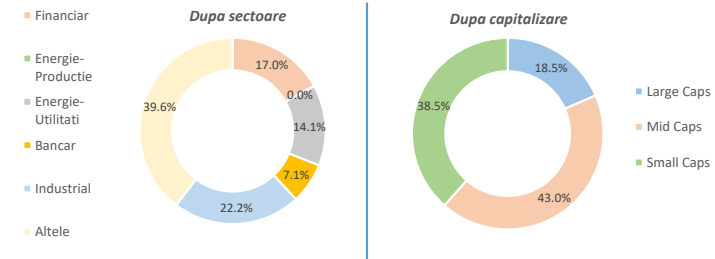
Evoluție de la lansare Prosper vs benchmark*



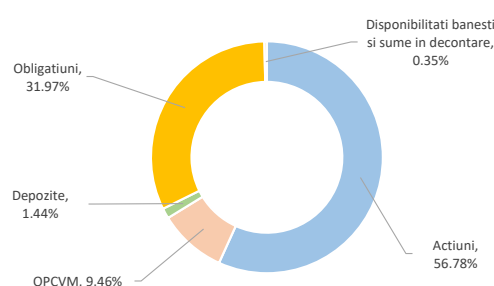
Evoluție zilnică VUAN în ultimii 3 ani (apr '22 - mar '25)



Structura portofoliului de actiuni



Structura plasamentelor fondului la 31.03.2025



Nota: Toate informațiile din acest material sunt valabile la 31 martie 2025.

Disclaimer: Acest document ce ilustreaza materialul 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.