

Date generale

Tipul fondului	Fond diversificat (politica de investitii flexibila)
Valuta fondului	RON
Data lansarii	11-mai-2015
Activ net (lei)	3,218,568
VUAN ¹ (lei)	28.6973
Indice de cost ²	0.35%

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

Performanta ⁴

De la lansare	186.97%
Ultimele 30 zile	3.88%
Ultimele 180 zile	18.17%
Ultimele 360 zile	19.89%
De la inceputul anului 2025	19.56%

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	6.95%
Volatilitate lunara	2.01%
ISRR ⁶	4

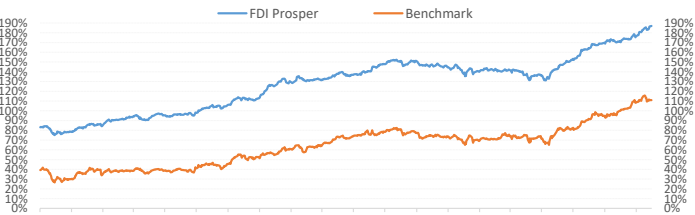
⁵ A fost estimata prin utilizarea rentabilitatii lunare a fondului in ultimii 5 ani
⁶ Indicatorul de risc si randament (ISRR) este calculat pe baza nivelului de volatilitate inregistrat de valoarea unitara a activului net al fondului

Notificare investitori

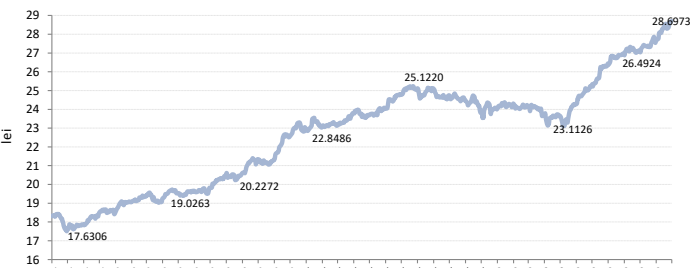
Aceasta este o comunicare publicitara. O investitie in instrumentele pieiei de capital, inclusiv unitati de fond, reprezinta atat o oportunitate de castig cat si un risc.

Un sumar al drepturilor investitorilor este disponibil in limba romana pe site-ul www.saibroker.ro precum si la sediul SAI Broker SA.

Evolutie comparativa Prosper vs benchmark* - ultimii 3 ani



Evolutie zilnica VUAN in ultimii 3 ani (dec '22 - nov '25)



Nota: Toate informațiile din acest material sunt valabile la 28 noiembrie 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) 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 **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

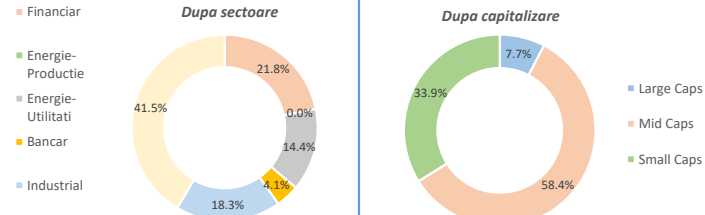
... toate categoriile de investitori care vizeaza diversificarea portofoliului de investitii

Sinteza evoluției piețelor financiare în luna noiembrie 2025

(+) Luna noiembrie a fost caracterizată de o evoluție mixtă pe bursele internaționale de acțiuni, în contextul în care incertitudinile macroeconomice și presiunile din sectorul tehnologic au temperat entuziasmul investitorilor după parcursul foarte bun din primele zece luni ale anului. Deși sezonul de raportări financiare pentru T3 a fost unul robust — peste 80% dintre companiile americane depășind așteptările analiștilor — acest lucru nu a fost suficient pentru a impulsiona un nou raliu bursier, deoarece investitorii au devenit tot mai atenți la riscurile generate de evaluările ridicate și de încetinirea cererii globale. În SUA, principalii indici au avut o evoluție aproape stagnantă: S&P 500 a închis luna cu o variație marginal pozitivă (+0,1%), în timp ce Nasdaq Comp. a corectat cu 1,5%, afectat de sectorul tehnologic pe fondul temerilor privind supraevaluarea companiilor expuse pe segmentul AI. În contrast, indicele DJIA (+0,3%) a afișat o reziliență mai bună, sugerând o rotație continuă a investitorilor dinspre acțiunile *growth* către cele *value*. În Europa, piețele au evoluat într-o manieră stabilă, cu variații reduse ale indicilor majori. STOXX 600 a avansat ușor (+0,8%), în timp ce DAX (-0,5%) și CAC 40 (+0,0%) au evoluat modest, reflectând presiunea generată de încetinirea economiilor mari din zona euro și de dinamica slabă din sectorul auto. Bursele din regiunea CEE au consemnat evoluții similare climatului continental, cu variații moderate. În Asia, evoluțiile au fost divergente. Nikkei 225 a înregistrat o corecție de aproximativ -4%, investitorii ajustând expunerile în contextul creșterii randamentelor obligațiunilor locale și al discuțiilor privind direcția politicii Băncii Centrale din Japonia. În China, indicatorii macro au continuat să semnaleze slăbiciune, ceea ce a determinat o scădere a indicelui Shanghai Comp. (-1,7%) iar Hang Seng a stagnat (-0,2%).

(+) Bursa de la București a continuat să se detașeze pozitiv față de evoluțiile internaționale și a încheiat luna noiembrie în teritoriu verde, marcând noi maxime istorice pentru indicele BET (+1,4%). Evoluția a fost susținută atât de fluxuri de capital locale, cât și de interesul crescut al investitorilor instituționali în contextul stabilității macroeconomice interne și al unei lichidități sporite pe piață. Pe ansamblu, toți indicii majori ai pieței au închis luna în creștere: BET-FI (+12,4%) a impresionat printr-un salt consistent, fiind susținut de aprecierea accelerată a acțiunilor EVER (+22,3%) și LION (+17,6%), în timp ce indicele compozit BET-XT a avut o evoluție solidă (+2,5%). La nivelul indicelui BET, cele mai bune evoluții au fost consemnate de PE (+10,8%), TTS (+10,2%) și DIGI (+6%), companii susținute de rezultatele operaționale solide și de un apetit investițional robust. În contrast, AQ (-6,5%), TEL (-5,2%) și ATB (-4,4%) au înregistrat corecții, pe fondul deteriorării rezultatelor financiare la 9 luni 2025. La nivelul sectorului bancar, evoluțiile au fost preponderent pozitive: acțiunile BRD (+3,7%) și TLV (+4,8%) au înregistrat aprecieri vizibile, susținute de percepția favorabilă asupra profitabilității sectorului. În sectorul energetic, acțiunile SNN au fost performerele lunii cu un avans de 7,1%, susținute de îmbunătățirea indicatorilor financiari în T3, titlurile H2O au crescut cu 1,2%, SNG a stagnat, iar acțiunile SNP (-2,8%) au scăzut ușor după corecția ex-dividend suplimentar (0,02 lei/act). În contrast, segmentul de utilități a afișat evoluții mixte: TGN (+2,6%), EL (-0,8%) și TEL (-5,2%).

Structura portofoliului de actiuni



Structura plasamentelor fondului la 28.11.2025

