

Prezentarea performantelor fondurilor de investitii

Patria Asset Management / Iulie 2025



Date la 31.07.2025	ETF BET Patria – Tradeville (RON)	ETF Energie Patria – Tradeville (RON)	Patria Global (RON)	Patria Stock (RON)	Patria Obligatiuni (RON)	Patria Euro Obligatiuni (EUR)
Valoare unitate fond	33,4089	8,7808	29,5960	30,5926	14,8553	10,6808
Activ net total	542.560.462	28.888.823	11.683.987	6.470.845	6.467.372	1.348.329
Performanta 6 luni	+23,80%	+22,98%	+5,27%	+13,41%	+2,34%	+0,62%
Performanta 12 luni	+13,44%	+15,21%	+1,92%	+6,09%	+3,59%	+1,47%
Performanta 36 luni	+83,63%	+75,33%*	+15,33%	+40,97%	+4,25%	+3,72%

Valoarea unitatii de fond reprezinta Valoarea Unitara a Activului Net (VUAN). Performantele sunt calculate pe cele mai recente 6, 12 si 36 de luni. *din 22.02.2023

Fondul ETF BET Patria – Tradeville depaseste 500 milioane lei in active

Fondul ETF BET Patria – Tradeville a depasit valoarea de 500 milioane lei in active nete totale in luna iulie 2025, la mai putin de un an de la atingerea valorii de 400 milioane lei la finalul lunii iulie 2024.

Infiintat in 2012, fondul este administrat de SAI Patria Asset Management SA si este unul dintre cele mai mari ETF infiintate in regiunea Europei Centrale si de Est. Acesta investeste in cele mai importante 20 de actiuni listate la Bursa de Valori Bucuresti (BVB), avand ca strategie replicarea structurii si performantei indicelui principal al bursei, BET. Prin strategia sa, ETF BET Patria – Tradeville ofera publicului o alternativa simpla si moderna de a investi la bursa si de a beneficia de performantele celor mai importante companii romanesti listate.

Activele nete totale ale fondului (reprezentand dimensiunea acestuia) au crescut cu 33,1% in ultimele 12 luni, de la 407,6 milioane lei la 31 iulie 2024 pana la 542,6 milioane lei la 31 iulie 2025. In ultimii trei ani incheiati la data de 31 iulie 2025, activul net total al ETF BET Patria – Tradeville au crescut cu 728,4% (reprezentand o crestere de peste 8 ori).

Numarul de investitori in fondul ETF BET Patria – Tradeville era de 29.179 la finalul lunii iulie 2025, in crestere cu 15,9% in ultimele 12 luni si cu 361,3% in ultimii trei ani incheiati la 31 iulie 2025.

Performanta adusa de fond investitorilor, masurata ca si variatie a valorii unitatii de fond, a fost de +13,4% in ultimele 12 luni incheiate la 31 iulie 2025, intr-o perioada dificila pentru economie si societate in Romania. Insa investitia la bursa este recomandata pe termene lungi. Fondul a generat un castig pentru investitori de +83,6% in ultimii trei ani si de +316,4% in ultimii zece ani incheiati la 31 iulie 2025.

Dividendele incasate de fond de la emitentii actiunilor din portofoliu sunt reinvestite de catre acesta si contribuie la cresterea performantelor sale. Fondul nu plateste impozit pe dividende, fiind in masura sa reinvesteasca integral valoarea dividendelor brute incasate. Acest avantaj fiscal important nu se aplica persoanelor fizice care investesc direct in actiuni tranzactionate la bursa sau fondurilor de investitii nerezidente.

Fondul ETF BET Patria – Tradeville este listat la Bursa de Valori Bucuresti (BVB) din anul 2012 si se tranzactioneaza la bursa cu simbolul TVBETETF. Investitia in fond sau iesirea din acesta se realizeaza prin orice intermediar autorizat sa tranzactioneze la BVB.

Investitorii in fond nu platesc niciun cost direct catre fond sau administratorul acestuia, acestia platind doar comisioanele de tranzactionare catre intermediarul prin care realizeaza tranzactii la bursa.

Informatii suplimentare despre ETF BET Patria – Tradeville sunt disponibile pe siteul web al societatii de administrare, SAI Patria Asset Management, la adresa www.patriafonduri.ro.

Aceasta este o comunicare publicitara. Va rugam sa consultati prospectele fondurilor, precum si documentele cu informatii esentiale KID inainte de a lua orice decizie finala de investitii.

ETF BET Patria – Tradeville [BVB: TVBETETF]

Date valabile la 31.07.2025

DE CE FONDUL ETF BET PATRIA – TRADEVILLE?

1. Beneficiați de performanțele celor mai importante acțiuni listate la bursa
2. Diversificare prin deținerea a 20 de acțiuni din diverse domenii economice
3. Strategie pasivă, urmărește replicarea indicelui principal al bursei, BET
4. Investiție simplă și rapidă printr-un cont de investiții la bursa
5. Lichiditate asigurată prin furnizorul de lichiditate la bursa (market maker).

EVOLUTIA ACTIVELOR TOTALE SI A VALORII UNITATII DE FOND (RON)



PERFORMANTE (RON)

	1 an	3 ani	5 ani	De la listare
Unitate fond	+13,44%	+83,63%	+194,86%	+558,75%
Pret la bursa	+12,94%	+82,62%	+191,37%	+556,58%
Indice BET	+8,37%	+62,03%	+140,98%	+319,03%

TRANZACționARE LA BURSA DE VALORI BUCUREȘTI

	O luna	6 luni	12 luni
Valoare tranzacții la bursa (mil. RON)	22,30	118,53	321,11
Unități de fond tranzacționate (mii)	693,259	4.145,94	11.491,27
Numar tranzacții la bursa	11.770	62.768	155.721

Investiția în fond se realizează prin orice intermediar autorizat să tranzacționeze la Bursa de Valori București. Lista acestora se găsește pe siteul www.bvb.ro, secțiunea *Intermediari*. **Comisioane.** Administratorul nu percepe comisioane direct investitorilor. **Riscuri.** Performanțele anterioare nu garantează profiturile viitoare. Performanța viitoare face obiectul impozitării care depinde de situația personală a fiecărui investitor și care se poate schimba în viitor. Investiția în acest fond presupune și riscuri, incluzând riscul ca performanța țintită să nu fie atinsă sau investiția să producă o pierdere ca urmare a condițiilor specifice pietelor și instrumentelor în care investeste fondul. **Informații suplimentare** sunt disponibile în prospectul fondului, în documentul cu informații esențiale și în celelalte documente ale fondului disponibile pe siteul web.patriafonduri.ro, în limbile română și engleză. **Decizie CNVM (ASF) fond:** 606/09.07.2012. **Numar de înregistrare în registrul ASF:** CSC06FDIR/400080. **Utilizare indice.** Denumirea indicelui BET este protejată ca marcă înregistrată aparținând BVB, iar fondului i-a fost acordată o autorizație ne-exclusivă de utilizare a indicelui BET pentru crearea unor produse financiare pe baza unui contract de licență încheiat cu BVB.

INFORMAȚII IMPORTANTE

Moneda	RON
Valoare unitate	33,4089
Active nete	542.560.462
Numar investitori	29.179
Strategie investiții	Pasivă
Indice BVB referință	BET
Eroare compoziție	0,01%
Tip ETF	Acumulare
Nivel risc	Mediu
Termen recomandat	5 ani
Data listare BVB	29.08.2012
Simbol BVB	TVBETETF
Market maker BVB	Tradeville SA
Depozitar	BRD - GSG

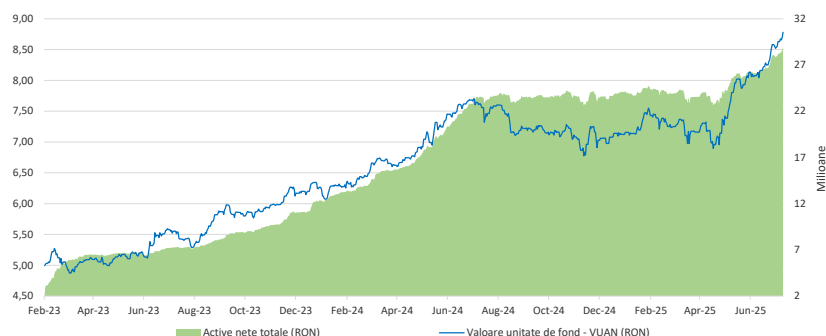
INVESTIȚII FOND

TLV	Banca Transilvania	19,4%
SNP	Omv Petrom	17,9%
H2O	SPEEH Hidroelectrică	13,8%
SNG	SNGN Romgaz	11,3%
BRD	BRD – Gr. Societate Gen.	6,8%
TGN	SNTGN Transgaz	4,8%
DIGI	DIGI Communications	4,3%
EL	SE Electrică	3,7%
M	Medlife	3,6%
SNN	SN Nuclearelectrică	3,4%
TEL	CNTEE Transelectrică	2,2%
FP	Fondul Proprietatea	1,5%
ONE	One United Properties	1,2%
ATB	Antibiotice	1,1%
AQ	Aquila Part Prod Com	1,1%
PE	Premier Energy	1,0%
WINE	Purcari Wineries	0,9%
TRP	Teraplast	0,8%
TTS	Transport Trade Serv.	0,8%
SFG	Sphera Franchise Grp.	0,7%
Lichidități și alte active		0,01%

DE CE FONDUL ETF ENERGIE PATRIA – TRADEVILLE?

1. Beneficiazi de performantele actiunilor din energie si utilitati aferente
2. Diversificare prin detinerea a 11 actiuni importante din aceste sectoare
3. Strategie pasiva, urmareste replicarea indicelui sectorial bursier BET-NG
4. Investitie simpla si rapida printr-un cont de investitii la bursa
5. Lichiditate asigurata prin furnizorul de lichiditate la bursa (market maker).

EVOLUTIA ACTIVELOR TOTALE SI A VALORII UNITATII DE FOND (RON)



PERFORMANTE (RON)

	1 an*	3 ani*	5 ani*	De la listare*
Unitate fond	+15,21%	+75,62%	-	+75,83%
Pret la bursa	+15,51%	+75,35%	-	+75,35%
Indice BET-NG	+10,10%	+58,23%	-	+58,23%

*fondul a fost lansat la data de 07.02.2023 si listat la bursa la data de 22.02.2023

TRANZACTIONARE LA BURSA DE VALORI BUCURESTI

	O luna	6 luni	12 luni
Valoare tranzactii la bursa (mil. RON)	1,67	7,51	16,19
Unitati de fond tranzactionate (mii)	197,42	978,77	2.181,93
Numar tranzactii la bursa	1.598	7.580	15.150

Investitia in fond se realizeaza prin orice intermediar autorizat sa tranzactioneze la Bursa de Valori Bucuresti. Lista acestora se gaseste pe siteul www.bvb.ro, sectiunea **Intermediari**. **Comisioane**. Administratorul nu percepe comisioane direct investitorilor. **Riscuri**. Performantele anterioare nu garanteaza profiturile viitoare. Performanta viitoare face obiectul impozitarii care depinde de situatia personala a fiecarui investitor si care se poate schimba in viitor. Investitia in acest fond presupune si riscuri, incluzand riscul ca performanta tintita sa nu fie atinsa sau investitia sa produca o pierdere ca urmare a conditiilor specifice pietelor si instrumentelor in care investeste fondul. **Informatii suplimentare** sunt disponibile in prospectul fondului, in documentul cu informatii esentiale si in celelalte documente ale fondului disponibile pe siteul web patriafonduri.ro, in limbile romana si engleza. **Decizie ASF fond**: 2/12.01.2023. **Numar de inregistrare in registrul ASF**: CSC06FDIR/400128. **Utilizare indice**. Denumirea indicelui BET-NG este protejata ca marca inregistrata apartinand BVB, iar fondului i-a fost acordata o autorizatie ne-exclusiva de utilizare a indicelui BET-NG pentru crearea unor produse financiare pe baza unui contract de licenta incheiat cu BVB.

INFORMATII IMPORTANTE

Moneda	RON
Valoare unitate	8,7808
Active nete	28.888.823
Numar investitori	4.751
Strategie investitii	Pasiva
Indice BVB referinta	BET-NG
Eroare compozitie	4,41%*
Tip ETF	Acumulare
Nivel risc	Mediu
Termen recomandat	5 ani
Data listare BVB	22.02.2023
Simbol BVB	PTENGETF
Market maker BVB	Tradeville SA
Depozitar	BRD – GSG

*valoarea mai ridicata este influentata de cerintele legale de diversificare aplicabile fondului.

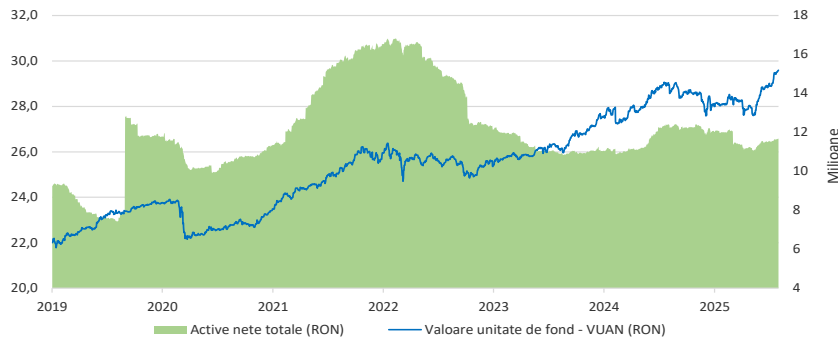
INVESTITII FOND

SNP	OMV Petrom	28,6%
H2O	SPEEH Hidroelectrica	19,5%
SNG	SNGN Romgaz	19,5%
TGN	SNTGN Transgaz	8,4%
SNN	SN Nuclearelectrica	6,4%
EL	SE Electrica	5,9%
TEL	CNTEE Transelectrica	3,7%
PE	Premier Energy	1,6%
GREEN	Green Tech Internat.	0,8%
COTE	Conpet	0,6%
RRC	Rompetrol Rafinare	0,4%
OIL	Oil Terminal	0,2%
PTR	Rompetrol Well Srv.	0,1%
Lichiditati si alte active		4,37%

DE CE FONDUL PATRIA GLOBAL?

1. Beneficiezi de performantele bursei, dar in conditii de risc scazut-mediu
2. Reducera riscului prin investitii de numai aproximativ 35% in actiuni
3. Diferenta de active este plasata in instrumente cu venit fix
4. Strategie activa de investitii, SAI alege cele mai potrivite strategii
5. Investitie prin reseaua Patria Bank si platforma *online.patriafonduri.ro*.

EVOLUTIA ACTIVELOR TOTALE SI A VALORII UNITATII DE FOND (RON)



PERFORMANTE (RON)

	1 an	3 ani	5 ani	De la lansare
Unitate fond	+1,92%	+15,33%	+31,03%	+195,96%

COMISIOANE

Comision de subscriere		0,0%
Comision de rascumparare	Detinere 0 - 45 zile	1,0%
	Detinere peste 45 zile	0,0%

Investitia in fond se realizeaza prin reseaua de unitati bancare Patria Bank si prin platforma online de tranzactionare *online.patriafonduri.ro*. **Riscuri.** Performantele anterioare nu garanteaza profiturile viitoare. Performanta viitoare face obiectul impozitarii care depinde de situatia personala a fiecarui investitor si care se poate schimba in viitor. Investitia in acest fond presupune si riscuri, incluzand riscul ca performanta tinta sa nu fie atinsa sau investitia sa produca o pierdere ca urmare a conditiilor specifice pietelor si instrumentelor in care investeste fondul. **Informatii suplimentare** sunt disponibile in prospectul fondului, in documentul cu informatii esentiale si in celelalte documente ale fondului disponibile pe siteul web *patriafonduri.ro*, in limba romana. **Decizie CNVM (ASF) fond:** 1275/17.06.2008. **Numar de inregistrare in registrul ASF:** CSC06FDIR/320053.

INFORMATII IMPORTANTE

Moneda	RON
Valoare unitate	29,5960
Active nete	11.683.987
Numar investitori	425
Strategie investitii	Activa
Nivel risc	Scazut
Termen recomandat	2 ani
Data lansare fond	20.06.2008
Depozitar	Raiffeisen Bank

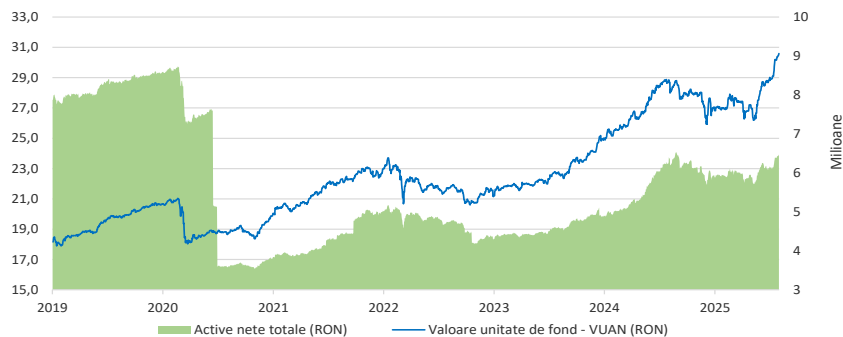
INVESTITII FOND (TOP 10)

TLV	Banca Transilvania	6,1%
Alte actiuni		20,8%
Total actiuni		26,8%
RO2607	Titluri de stat RO	7,7%
RO2610	Titluri de stat RO	7,1%
PMB32	Obligatiuni Bucuresti	6,9%
B2604A	Titluri de stat RO	6,8%
RO2606	Titluri de stat RO	5,2%
RO2804	Titluri de stat RO	5,2%
RO2601	Titluri de stat RO	4,4%
Alte instrumente cu venit fix		13,9%
Total instrumente venit fix		57,2%
Depozite Patria Bank		9,0%
Unitati fond Patria Obligatiuni		6,8%
Alte active		0,17%

DE CE FONDUL PATRIA STOCK?

1. Beneficiezi de performantele bursei, dar in conditii de risc controlat
2. Reducera riscului prin investitii de aproximativ 60% in actiuni
3. Diferenta de active este plasata in instrumente cu venit fix
4. Strategie activa de investitii, SAI alege cele mai potrivite strategii
5. Investitie prin rețeaua Patria Bank si platforma *online.patriafonduri.ro*.

EVOLUTIA ACTIVELOR TOTALE SI A VALORII UNITATII DE FOND (RON)



PERFORMANTE (RON)

	1 an	3 ani	5 ani	De la lansare
Unitate fond	+6,09%	+40,97%	+64,04%	+205,93%

COMISIOANE

Comision de subscriere		0,0%
Comision de rascumparare	Detinere 0 - 90 zile	3,0%
	Detinere 91 - 180 zile	1,5%
	Detinere peste 180 zile	0,0%

Investitia in fond se realizeaza prin rețeaua de unitati bancare Patria Bank si prin platforma online de tranzactionare *online.patriafonduri.ro*. **Riscuri.** Performantele anterioare nu garanteaza profiturile viitoare. Performanta viitoare face obiectul impozitarii care depinde de situatia personala a fiecarui investitor si care se poate schimba in viitor. Investitia in acest fond presupune si riscuri, incluzand riscul ca performanta tinta sa nu fie atinsa sau investitia sa produca o pierdere ca urmare a conditiilor specifice pietelor si instrumentelor in care investeste fondul. **Informatii suplimentare** sunt disponibile in prospectul fondului, in documentul cu informatii esentiale si in celelalte documente ale fondului disponibile pe siteul web *patriafonduri.ro*, in limba romana. **Decizie CNVM (ASF) fond:** 1237/10.06.2008. **Numar de inregistrare in registrul ASF:** CSC06FDIR/320052.

INFORMATII IMPORTANTE

Moneda	RON
Valoare unitate	30,5926
Active nete	6.470.845
Numar investitori	220
Strategie investitii	Activa
Nivel risc	Mediu spre Scazut
Termen recomandat	5 ani
Data lansare fond	13.06.2008
Depozitar	Raiffeisen Bank

INVESTITII FOND (TOP 10)

TLV	Banca Transilvania	7,9%
DIGI	DIGI Communications	6,7%
BRD	BRD – Gr. Societe Gen.	4,9%
PBK	Patria Bank	4,7%
SNG	Romgaz	4,5%
Alte actiuni		25,8%
Total actiuni		54,6%
B2604A	Titluri de stat RO	7,9%
RO2610	Titluri de stat RO	6,0%
RO2607	Titluri de stat RO	4,3%
Alte instrumente cu venit fix		13,8%
Total instrumente venit fix		32,1%
Unitati fond Patria Global		6,8%
Depozite Patria Bank		6,3%
Alte active		0,13%

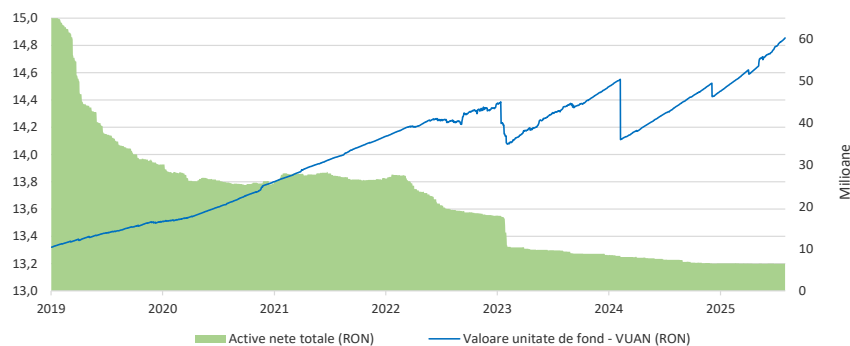
Patria Obligatiuni

Date valabile la 31.07.2025

DE CE FONDUL PATRIA OBLIGATIUNI?

1. Beneficiazi de o investitie cu riscuri reduse
2. Fondul investeste numai in instrumente cu venit fix, fara investitii in actiuni
3. Instrumentul se poate utiliza pe termen scurt, pentru gestionare lichiditati
4. Strategie activa de investitii
5. Investitie prin reteaua Patria Bank si platforma *online.patriafonduri.ro*.

EVOLUTIA ACTIVELOR TOTALE SI A VALORII UNITATII DE FOND (RON)



PERFORMANTE (RON)

	1 an	3 ani	5 ani	De la lansare
Unitate fond	+3,59%	+4,25%	+8,89%	+48,55%

COMISIOANE

Comision de subscriere			0,0%
Comision de rascumparare	Detinere 0 - 30 zile		0,1%
	Detinere peste 30 zile		0,0%

Investitia in fond se realizeaza prin reteaua de unitati bancare Patria Bank si prin platforma online de tranzactionare *online.patriafonduri.ro*. **Riscuri.** Performantele anterioare nu garanteaza profiturile viitoare. Performanta viitoare face obiectul impozitarii care depinde de situatia personala a fiecarui investitor si care se poate schimba in viitor. Investitia in acest fond presupune si riscuri, incluzand riscul ca performanta tinta sa nu fie atinsa sau investitia sa produca o pierdere ca urmare a conditiilor specifice pietelor si instrumentelor in care investeste fondul. **Informatii suplimentare** sunt disponibile in prospectul fondului, in documentul cu informatii esentiale si in celelalte documente ale fondului disponibile pe siteul web *patriafonduri.ro*, in limba romana. **Decizie CNVM (ASF) fond:** 209/28.02.2012. **Numar de inregistrare in registrul ASF:** CSC06FDIR/320078.

INFORMATII IMPORTANTE

Moneda	RON
Valoare unitate	14,8553
Active nete	6.467.372
Numar investitori	430
Strategie investitii	Activa
Nivel risc	Scazut
Termen recomandat	3 luni
Data lansare fond	02.03.2012
Depozitar	Raiffeisen Bank

INVESTITII FOND (TOP 10)

RO2610	Titluri de stat RO	14,2%
RO2804	Titluri de stat RO	13,0%
RO2607	Titluri de stat RO	8,5%
MAS26	Obligatiuni MAS Sec.	7,9%
RO2606	Titluri de stat RO	7,5%
B2707A	Titluri de stat RO	7,2%
RO2601	Titluri de stat RO	6,4%
RO2705	Titluri de stat RO	6,2%
RO2710	Titluri de stat RO	5,9%
Alte instrumente cu venit fix		13,6%
Total instrumente venit fix		90,3%
Depozite Patria Bank		9,7%
Alte active		0,08%

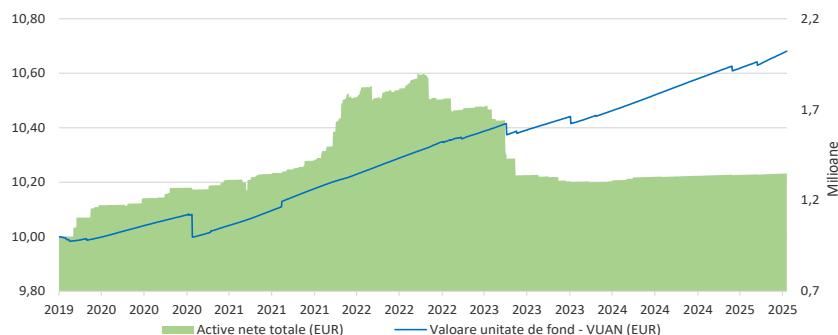
Patria Euro Obligatiuni

Date valabile la 31.07.2025

DE CE FONDUL PATRIA EURO OBLIGATIUNI?

1. Beneficiați de o investiție cu riscuri reduse în Euro
2. Fondul investeste numai în instrumente cu venit fix, fără investiții în acțiuni
3. Instrumentul se poate utiliza pe termen scurt, pentru gestionare lichidități
4. Strategie activă de investiții
5. Investiție prin rețeaua Patria Bank și platforma online.patriafonduri.ro.

EVOLUTIA ACTIVELOR TOTALE SI A VALORII UNITATII DE FOND (EUR)



PERFORMANTE (EUR)

	1 an	3 ani	5 ani	De la lansare
Unitate fond	+1,47%	+3,75%	+6,33%	+6,81%

COMISIOANE

Comision de subscriere				0,0%
Comision de rascumparare	Detinere 0 - 30 zile			0,1%
	Detinere peste 30 zile			0,0%

Investitia in fond se realizeaza prin rețeaua de unități bancare Patria Bank și prin platforma online de tranzacționare online.patriafonduri.ro. **Riscuri.** Performanțele anterioare nu garantează profiturile viitoare. Performanța viitoare face obiectul impozitării care depinde de situația personală a fiecărui investitor și care se poate schimba în viitor. Investiția în acest fond presupune și riscuri, incluzând riscul ca performanța țintită să nu fie atinsă sau investiția să producă o pierdere ca urmare a condițiilor specifice pietelor și instrumentelor în care investeste fondul. **Informatii suplimentare** sunt disponibile în prospectul fondului, în documentul cu informații esențiale și în celelalte documente ale fondului disponibile pe siteul web patriafonduri.ro, în limba română. **Decizie ASF fond:** 119/02.10.2019. **Numar de inregistrare in registrul ASF:** CSC06FDIR/400116.

INFORMATII IMPORTANTE

Moneda	EUR
Valoare unitate	10,6808
Active nete	1.348.329
Numar investitori	17
Strategie investitii	Activa
Nivel risc	Scazut
Termen recomandat	3 luni
Data lansare fond	19.11.2019
Depozitar	Raiffeisen Bank

INVESTITII FOND (TOP 10)

R2512AE	Titluri de stat RO	20,8%
R2508AE	Titluri de stat MNE	12,8%
R2603AE	Titluri de stat RO	11,1%
RO2609	Titluri de stat RO	10,4%
RO2809	Titluri de stat RO	10,1%
MAS26	Obligatiuni MAS Sec.	7,5%
R2808AE	Titluri de stat RO	5,4%
RO30	Titluri de stat RO	5,1%
AGV26E	Obligatiuni Agricover	3,8%
Alte instrumente cu venit fix		11,2%
Total instrumente venit fix		87,8%
Depozite Patria Bank		12,1%
Alte active		0,12%

SAI Patria Asset Management. SAI Patria Asset Management este un administrator de active autorizat de Autoritatea de Supraveghere Financiara pentru administrarea fondurilor de investitii. Fondurile ETF BET Patria – Tradeville si ETF Energie Patria– Tradeville administrate de societate sunt listate la Bursa de Valori Bucuresti si urmaresc performanta si structura indicilor bursieri BET, respectiv BET-NG. Acestea ofera solutii de investitii moderne si rapide pentru persoanele care doresc sa beneficieze de performantele celor mai importante actiuni listate la bursa. Societatea administreaza si fondurile Patria Global si Patria Stock, fonduri diversificate in lei, si Patria Obligatiuni si Patria Euro Obligatiuni, fonduri de instrumente cu venit fix in lei, respectiv euro. Societatea administreaza active totale nete de 602,92 milioane lei la sfarsitul lunii iulie 2025, in crestere cu 20,07% fata de sfarsitul anului 2024.

Informatii importante. Investitia in fonduri presupune si riscuri, incluzand riscul ca performanta tinta sa nu fie atinsa sau investitia sa produca o pierdere ca urmare a conditiilor specifice pietelor si instrumentelor in care investeste fiecare fond. Riscurile investitiei in fonduri pot include si alte riscuri precum riscul de credit (ce apare in legatura cu orice creanta si consta in riscul ca debitorii sa nu fie capabili sa-si indeplineasca partial sau total obligatiile din cauza falimentului sau a altor factori); riscul de lichiditate (ce afecteaza randamentul intrucat lipsa de lichiditati poate impune vanzarea unor active in conditii mai putin avantajoase); riscul de contraparte (riscul de pierdere pentru fond care decurge din posibilitatea ca o contraparte la o tranzactie sa nu isi indeplineasca obligatiile inainte de decontarea finala a fluxului de numerar aferent tranzactiei); riscul operational (ce este dat de eventualele probleme datorate proceselor interne, sistemelor informatice sau evenimentelor externe - calamitati, dezastre naturale etc); sau riscul de durabilitate. Informatii suplimentare sunt disponibile in prospectele fondurilor, in documentul cu informatii esentiale si in celelalte documente ale fiecarui fond. Randamentul unitatilor de fond depinde de politica de investitii a fondurilor, dar si de evolutia pietei si a activelor din portofoliu, fiind de regula proportional cu riscul plasamentului. Performantele anterioare ale fondurilor nu reprezinta o garantie a realizarilor viitoare. Valoarea unitara a activului net a fondurilor administrate de SAI Patria Asset Management a fost certificata de depozitarii fondurilor.

Tratamentul fiscal aplicabil operatiunilor cu unitati de fond. Cota de impozitare aplicabila castigurilor din investitiile in fonduri este 1% daca rascumpararea se face dupa o perioada de detinere mai mare de 365 de zile sau la 3% daca rascumpararea se face dupa o perioada de detinere mai mica sau egala cu 365 de zile. Cota de 1% sau 3% din profit se aplica doar tranzactiilor in urma carora a rezultat un castig, iar pierderile nu se compenseaza si nu se reporteaza pentru reducerea bazei de impozit platita in anii urmatori. Impozitul este retinut de SAI la momentul fiecarei rascumparari din care a rezultat un castig. Investitorul va incasa direct suma neta rezultata si nu va fi obligat sa depuna Declaratia Unica sau sa plateasca la ANAF impozitul pe castig, acesta fiind retinut de Societatea de Administrare si distribuit catre ANAF. Pana la data de 28 februarie investitorul va primi de la SAI fisa de portofoliu cu privire la venitul/pierderea inregistrata in anul precedent, conform prevederilor in vigoare (necesara pentru cazul in care trebuie platita contributisa CASS ca urmare a investitiei in fonduri, conform prevederilor legale aplicabile).

Depozitarii fondurilor. Raiffeisen Bank, decizie CNVM (ASF): 54/08.01.2004, numar registru ASF: PJR10DEPR/400009, sediu: Bucuresti, Calea Floreasca, Nr. 246 C, Sector 1, Cod 014476, Romania, telefon: 021 306 1000, fax: 021 230 0700, site web: www.raiffeisen.ro. BRD – Groupe Societe Generale, decizie CNVM (ASF): 4338/09.12.2003, numar registru ASF: PJR10DEPR/400007, sediu: Bucuresti, B-dul Ion Mihalache nr.1-7, sector 1, Cod postal 011911, Romania, telefon: 021 200 8375, fax: 021 200 8383, www.brd.ro.

Auditorul fondurilor. JPA Audit & Consultanta SRL, autorizatie CAF Romania: 319/2003 aviz ASF 202/12.06.2015, sediu: Bucuresti, Str. Mircea Voda nr. 35, sector 3, Romania, telefon: 021 327 5234, www.jpa.ro.

Societatea de administrare a investitiilor. SAI Patria Asset Management, decizie CNVM (ASF): 275/13.02.2008, numar registru ASF: PJR05SAIR/320025/13.02.2008, sediu: Bucuresti, Str. Pipera, nr. 42, et. 10, Cam. 1 si 2 Romania, telefon: 0372 538 671, 0771 707 594, e-mail: office@patriafonduri.ro, www.patriafonduri.ro.

Aceasta este o comunicare publicitara. Cititi prospectele de emisiune si documentele cu informatii esentiale inainte de a investi in fondurile prezentate in acest document. Pentru o informare completa cu privire la fondurile administrate de SAI Patria Asset Management vizitati siteul www.patriafonduri.ro.