

Prezentarea performantelor fondurilor de investitii

Patria Asset Management / August 2025



Date la 31.08.2025	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	33,9864	9,0593	29,6774	30,7858	14,9167	10,7015
Activ net total	562.474.666	31.345.103	11.717.602	6.669.897	6.454.158	1.350.954
Performanta 6 luni	+22,32%	+22,55%	+4,84%	+11,65%	+2,45%	+0,87%
Performanta 12 luni	+17,71%	+21,55%	+2,83%	+8,00%	+3,68%	+1,52%
Performanta 36 luni	+90,10%	+81,41%*	+16,42%	+42,81%	+4,75%	+3,81%

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 in topul celor mai mari fonduri deschise de actiuni din Romania

Bursa de Valori Bucuresti (BVB) a inregistrat rezultate remarcabile in 2025. Indicele principal al BVB, BET, care arata performantele medii ale companiilor romanesti listate, a crescut cu 23,3% de la inceputul anului 2025, dupa +8,8% in 2024 si +31,8% in 2023. Nu putem estima cu precizie ce se va intampla mai departe, exista si riscuri, dar stim ca performantele pe termen lung ale investitiei la bursa sunt bune si depasesc semnificativ ratele dobanzilor la depozite sau titluri de stat.

In urma acestor performante, fondurile de actiuni au cunoscut o dezvoltare importanta in ultimii ani. Astfel, conform datelor publicate de Asociatia Administratorilor de Fonduri (AAF), acestea inregistrau active de 6,1 miliarde lei in iunie 2025, in crestere fata de 1,4 miliarde lei in urma cu cinci ani, in iunie 2020. Am analizat care sunt cele mai mari fonduri deschise de actiuni romanesti. Topul este in imaginea de mai jos (sursa este aceeaasi, AAF, iar cifrele sunt la iunie 2025, prezentate in milioane lei).

Fondul nostru, ETF BET Patria - Tradeville, ocupa locul 4 in topul celor mai mari fonduri deschise de actiuni din Romania. In urma cu cinci ani, fondul ocupa locul 15 in acelasi top. Datele din imagine sunt prezentate la 30 iunie 2025; intre timp, ETF BET Patria - Tradeville a ajuns la o dimensiune de 556 milioane lei.

Fond	Data	Activ net
1 Goldman Sachs Romania Equity	30.06.2025	1,708.42
2 ERSTE Equity Romania	30.06.2025	648.29
3 BT Index Romania ROTX	30.06.2025	571.84
4 ETF BET Patria-Tradeville	30.06.2025	494.80
5 Raiffeisen Romania Dividend	30.06.2025	489.26
6 BRD Actiuni Clasa E	30.06.2025	479.02
7 BT Maxim	30.06.2025	451.66
8 BRD Actiuni Clasa A	30.06.2025	366.92
9 BT Technology	30.06.2025	175.98
10 Raiffeisen Romania Dividend clasa E	30.06.2025	143.66
11 BT Index Austria ATX	30.06.2025	110.02
12 Raiffeisen Sustainable Equity	30.06.2025	101.19
13 BT Energy	30.06.2025	79.02
14 BRD Global Clasa E	30.06.2025	60.71
15 BRD Global Clasa A	30.06.2025	47.56
16 OTP AvantisRO - Clasa L	30.06.2025	37.74
17 OTP Expert	30.06.2025	34.35
18 BRD Global Clasa U	30.06.2025	31.30
19 ETF Energie Patria Tradeville	30.06.2025	26.19
20 Certinvest BET Index	30.06.2025	22.12

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.

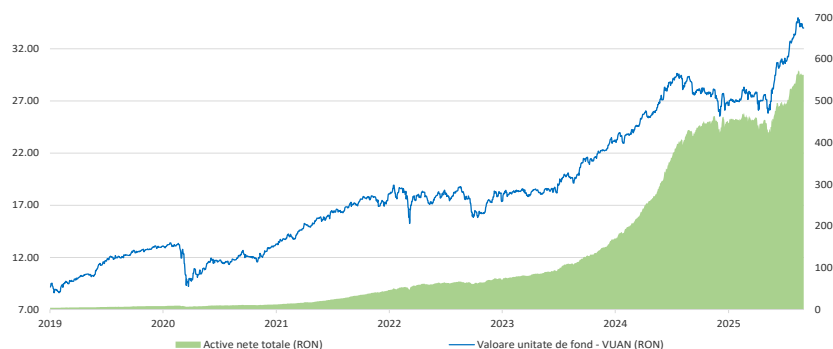
ETF BET Patria – Tradeville [BVB: TVBETETF]

Date valabile la 31.08.2025

DE CE FONDUL ETF BET PATRIA – TRADEVILLE?

1. Beneficiați de performanțele celor mai importante acțiuni listate la bursă
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 bursă
5. Lichiditate asigurată prin furnizorul de lichiditate la bursă (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	+17,71%	+90,10%	+179,79%	+570,14%
Pret la bursa	+16,95%	+87,59%	+183,49%	+571,12%
Indice BET	+13,27%	+70,48%	+128,48%	+326,66%

TRANZACționARE LA BURSA DE VALORI BUCUREȘTI

	O luna	6 luni	12 luni
Valoare tranzacții la bursa (mil. RON)	24,61	125,89	301,59
Unitati de fond tranzactionate (mii)	714,40	4.230,59	10.669,53
Numar tranzacții la bursa	12.282	65.603	150.834

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 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 limbile romana si engleza. **Decizie CNVM (ASF) fond:** 606/09.07.2012. **Numar de inregistrare in registrul ASF:** CSC06FDIR/400080. **Utilizare indice.** Denumirea indicelui BET este protejata ca marca inregistrata apartinand BVB, iar fondului i-a fost acordata o autorizatie ne-exclusiva de utilizare a indicelui BET pentru crearea unor produse financiare pe baza unui contract de licenta incheiat cu BVB.

INFORMATII IMPORTANTE

Moneda	RON
Valoare unitate	33,9864
Active nete	562.474.666
Numar investitori	29.766
Strategie investitii	Pasiva
Indice BVB referinta	BET
Eroare compozitie	0,69%
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

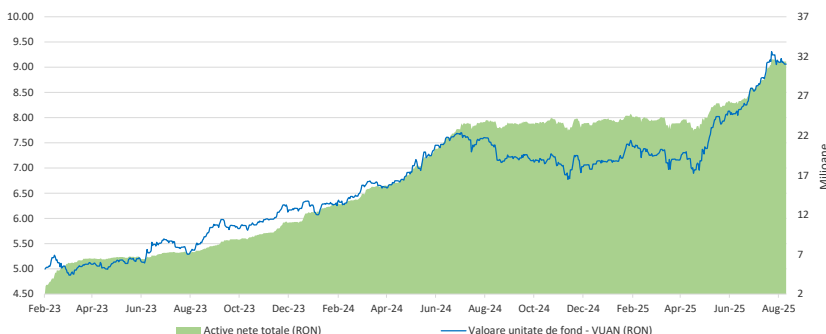
INVESTITII FOND

SNP	Omv Petrom	19,0%
TLV	Banca Transilvania	18,9%
H2O	SPEEH Hidroelectrica	13,3%
SNG	SNGN Romgaz	11,1%
BRD	BRD – Gr. Societe Gen.	6,6%
TGN	SNTGN Transgaz	5,4%
DIGI	DIGI Communications	4,1%
EL	SE Electrica	3,8%
M	Medlife	3,6%
SNN	SN Nuclearelectrica	3,4%
TEL	CNTEE Transelectrica	2,1%
FP	Fondul Proprietatea	1,5%
ONE	One United Properties	1,3%
AQ	Aquila Part Prod Com	1,1%
ATB	Antibiotice	1,0%
PE	Premier Energy	0,9%
TRP	Teraplast	0,8%
TTS	Transport Trade Serv.	0,8%
SFG	Sphera Franchise Grp.	0,7%
WINE	Purcari Wineries	0,1%
Lichiditati si alte active		0,68%

DE CE FONDUL ETF ENERGIE PATRIA – TRADEVILLE?

1. Beneficiați de performanțele acțiunilor din energie și utilități aferente
2. Diversificare prin deținerea a 11 acțiuni importante din aceste sectoare
3. Strategie pasivă, urmărește replicarea indicelui sectorial bursier BET-NG
4. Investiție simplă și rapidă printr-un cont de investiții la bursă
5. Lichiditate asigurată prin furnizorul de lichiditate la bursă (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	+21,55%	+81,19%	-	+81,41%
Pret la bursa	+21,63%	+80,70%	-	+80,70%
Indice BET-NG	+17,66%	+63,41%	-	+63,41%

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

TRANZACȚIONARE LA BURSA DE VALORI BUCUREȘTI

	0 luna	6 luni	12 luni
Valoare tranzacții la bursa (mil. RON)	2,20	8,48	16,12
Unități de fond tranzacționate (mii)	241,23	1.052,52	2.120,45
Numar tranzacții la bursa	1.722	8.145	15.281

Investitia in 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 tintită 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 limbile română și engleză. **Decizie ASF fond**: 2/12.01.2023. **Numar de inregistrare in registrul ASF**: CSC06FDIR/400128. **Utilizare indice**. Denumirea indicelui BET-NG este protejată ca marca înregistrată aparținând BVB, iar fondului i-a fost acordată o autorizație ne-exclusivă de utilizare a indicelui BET-NG pentru crearea unor produse financiare pe baza unui contract de licență încheiat cu BVB.

INFORMATII IMPORTANTE

Moneda	RON
Valoare unitate	9,0593
Active nete	31.345.103
Numar investitori	4.945
Strategie investitii	Pasiva
Indice BVB referinta	BET-NG
Eroare compozitie	3,10%*
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 ridicată este influențată de cerințele legale de diversificare aplicabile fondului.

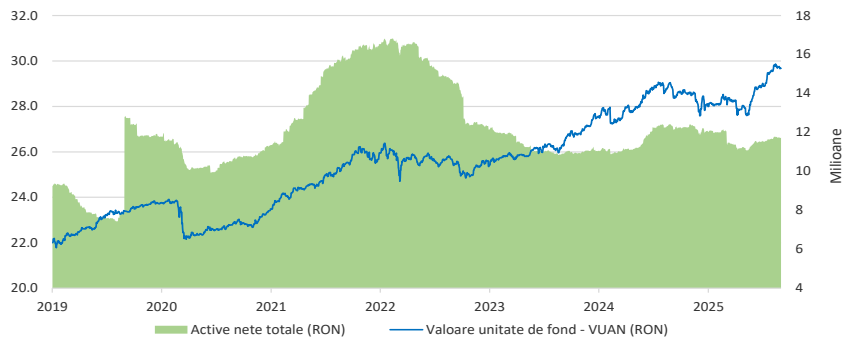
INVESTITII FOND

SNP	OMV Petrom	29,8%
H2O	SPEEH Hidroelectrica	19,6%
SNG	SNGN Romgaz	18,9%
TGN	SNTGN Transgaz	9,3%
EL	SE Electrica	6,5%
SNN	SN Nuclearelectrica	5,7%
TEL	CNTEE Transelectrica	3,5%
PE	Premier Energy	1,6%
GREEN	Green Tech Internat.	0,9%
COTE	Conpet	0,6%
RRC	Rompetrol Rafinare	0,4%
OIL	Oil Terminal	0,1%
PTR	Rompetrol Well Srv.	0,1%
Lichiditati și alte active		3,07%

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	+2,83%	+16,42%	+29,44%	+196,77%

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	29,6774
Active nete	11.717.601
Numar investitori	425
Strategie investitii	Activa
Nivel risc	Scazut
Termen recomandat	2 ani
Data lansare fond	20.06.2008
Depozitar	Raiffeisen Bank

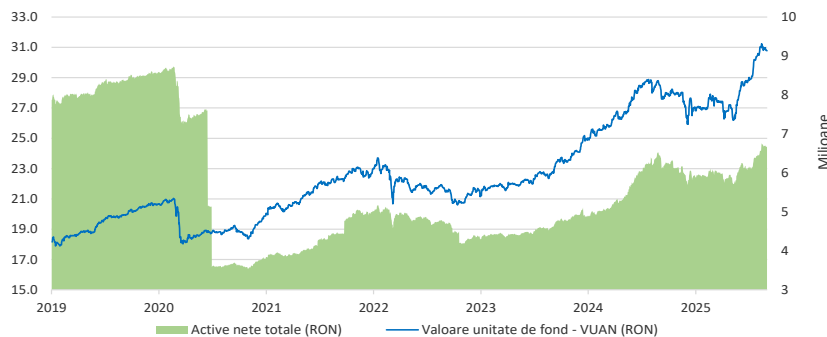
INVESTITII FOND (TOP 10)

TLV	Banca Transilvania	6,0%
Alte actiuni		21,0%
Total actiuni		27,0%
RO2607	Titluri de stat RO	7,7%
RO2610	Titluri de stat RO	7,2%
PMB32	Obligatiuni Bucuresti	6,9%
B2604A	Titluri de stat RO	6,8%
RO2804	Titluri de stat RO	5,2%
RO2606	Titluri de stat RO	5,2%
RO2601	Titluri de stat RO	4,4%
Alte instrumente cu venit fix		14,0%
Total instrumente venit fix		57,3%
Depozite Patria Bank		8,8%
Unitati fond Patria Obligatiuni		6,8%
Alte active		0,06%

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	+8,00%	+42,81%	+61,83%	+207,86%

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	30,7858
Active nete	6.669.897
Numar investitori	218
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	8,4%
DIGI	DIGI Communications	6,3%
PBK	Patria Bank	4,8%
BRD	BRD – Gr. Societe Gen.	4,8%
SNG	Romgaz	4,4%
SNP	OMV Petrom	4,4%
Alte actiuni		22,4%
Total actiuni		55,5%
B2604A	Titluri de stat RO	7,7%
RO2610	Titluri de stat RO	5,9%
Alte instrumente cu venit fix		17,7%
Total instrumente venit fix		31,3%
Unitati fond Patria Global		6,9%
Depozite Patria Bank		6,2%
Alte active		0,11%

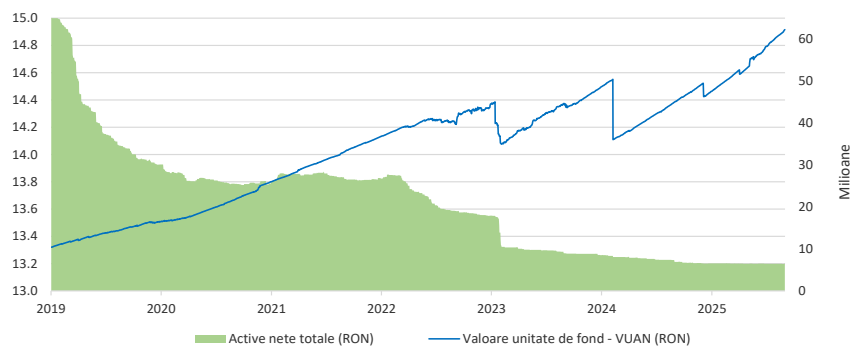
Patria Obligatiuni

Date valabile la 31.08.2025

DE CE FONDUL PATRIA OBLIGATIUNI?

1. Beneficiați de o investiție cu riscuri reduse
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 (RON)



PERFORMANTE (RON)

	1 an	3 ani	5 ani	De la lansare
Unitate fond	+3,68%	+4,75%	+9,13%	+49,17%

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 CNVM (ASF) fond:** 209/28.02.2012. **Numar de inregistrare in registrul ASF:** CSC06FDIR/320078.

INFORMATII IMPORTANTE

Moneda	RON
Valoare unitate	14,9167
Active nete	6.454.158
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	14,3%
RO2804	Titluri de stat RO	13,1%
B2604A	Titluri de stat RO	9,0%
RO2607	Titluri de stat RO	8,6%
MAS26	Obligatiuni MAS Sec.	7,9%
RO2606	Titluri de stat RO	7,6%
B2707A	Titluri de stat RO	7,3%
RO2601	Titluri de stat RO	6,4%
RO2705	Titluri de stat RO	6,2%
Alte instrumente cu venit fix		10,6%
Total instrumente venit fix		90,9%
Depozite Patria Bank		9,0%
Alte active		0,07%

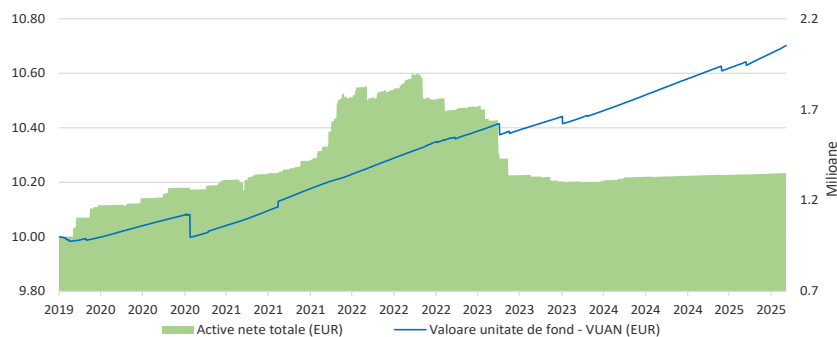
Patria Euro Obligatiuni

Date valabile la 31.08.2025

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	+1,52%	+3,81%	+6,43%	+7,01%

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	10,7015
Active nete	1.350.954
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%
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%
R2812AE	Titluri de stat RO	6,5%
R2804AE	Titluri de stat RO	6,4%
R2808AE	Titluri de stat RO	5,2%
RO30	Titluri de stat RO	5,1%
Alte instrumente cu venit fix		14,7%
Total instrumente venit fix		87,7%
Depozite Patria Bank		12,1%
Alte active		0,29%

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 625,51 milioane lei la sfarsitul lunii august 2025, in crestere cu 24,57% 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.