

Descopera cum sa  
Fii creativ cu banii tai!



**SAI CARPATICA**  
ASSET MANAGEMENT

## SAI CARPATICA ASSET MANAGEMENT



### August 2014

- Performante
- FDI Carpatica Obligatiuni
- FDI Carpatica Global
- FDI Carpatica Stock
- Programul Prestabilit
- Intrebari frecvente
- Contact



## PERFORMANTE

Fondurile Carpatica ocupa pozitii de top in randul fondurilor din Romania!

Conform clasamentului publicat de Ziarul Financiar, **FDI Carpatica Obligatiuni** ocupa al doilea loc din punct de vedere al randamentului obtinut in ultimele 12 luni, in randul fondurilor de obligatiuni din Romania (articol publicat in 14.08.2014 cu date referitoare la 31.07.2014):

| Clasamentul celor mai performante fonduri de obligatiuni la 31 iulie 2014 |                         |                   |
|---------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------|
| Denumire Fond                                                             | Administrator           | Randament 12 luni |
| ING Romanian Bond                                                         | ING AM – suc. Buc       | 8,31%             |
| <b>Carpatica Obligatiuni</b>                                              | <b>SAI Carpatica AM</b> | <b>6,12%</b>      |
| ERSTE Bond Flexible                                                       | Erste AM                | 5,85%             |
| OTP Obligatiuni                                                           | OTP AM                  | 5,28%             |
| Certinvest Obligatiuni                                                    | Certinvest              | 5,05%             |
| BT Obligatiuni                                                            | BT AM                   | 4,76%             |
| Stabilo                                                                   | Pioneer AM              | 4,51%             |
| BRD Obligatiuni                                                           | BRD AM                  | 3,70%             |

Sursa: Ziarul Financiar, [www.zf.ro](http://www.zf.ro)

Tot conform clasamentului publicat in Ziarul Financiar la sectiunea "Fonduri mutuale", **FDI Carpatica Global** ocupa primul loc din punct de vedere al randamentului obtinut in anul 2014 pana in prezent, in randul fondurilor diversificate, iar **FDI Carpatica Stock** ocupa locul 7 in acelasi clasament, dintr-un numar de 22 de fonduri diversificate, astfel:

| Loc      | Denumire fond               | Randament 2014 | Randament 2013 |
|----------|-----------------------------|----------------|----------------|
| <b>1</b> | <b>FDI Carpatica Global</b> | <b>8,48%</b>   | <b>14,00%</b>  |
| 2        | ERSTE Balanced RON          | 6,60%          | 16,78%         |
| 3        | FDI Star Next               | 4,24%          | 6,39%          |
| 4        | Napoca                      | 3,56%          | 12,86%         |
| 5        | BT Clasic                   | 3,47%          | 10,07%         |
| 6        | Raiffeisen Benefit          | 2,98%          | 11,01%         |
| <b>7</b> | <b>FDI Carpatica Stock</b>  | <b>2,68%</b>   | <b>14,79%</b>  |

Sursa: Ziarul Financiar, [www.zf.ro](http://www.zf.ro)



## FDI CARPATICA OBLIGATIUNI

Pentru ca vrei sa te simti confortabil.  
Iti plac lucrurile simple!

FDI Carpatica Obligatiuni este Fondul celor precauti, care prefera sa nu riste. FDI Carpatica Obligatiuni poate fi o solutie la conservarea capitalului.

Banii investitorilor vor fi plasati minim 90% in instrumente cu venit fix (depozite bancare, obligatiuni municipale si corporative, titluri de stat, etc), iar plasamentele in actiuni nu se vor regasi printre investitiile fondului.

Subscrierea se poate efectua in conturile bancare :

- RO77 CARP 0330 0084 3274 RO02 - BC Carpatica
- RO76 RZBR 0000 0600 1439 8869 - Raiffeisen Bank
- RO48 RNCB 0227 1263 4631 0015 - BCR

**Nu se percep comisioane de subscriere.**

**Nu se percep comisioane de rascumparare.**

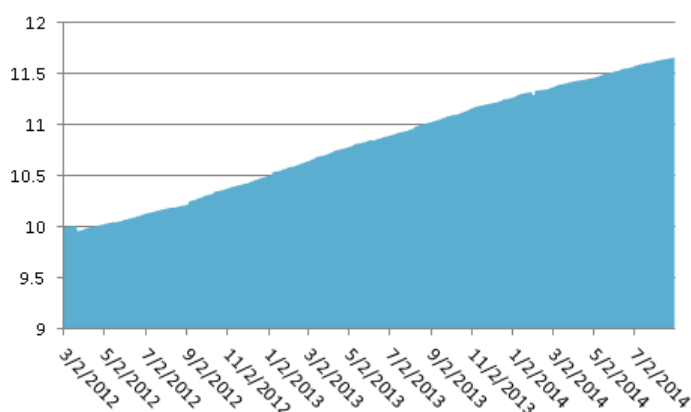
### PERFORMANTE – 31.08.2014

| Indicator              | Valoare       |
|------------------------|---------------|
| Valoarea Unitara       | 11,6604       |
| Valoarea Activului Net | 35.611.981,12 |
| Numar de investitori   | 700           |
| Evolutii               | Procent       |
| Evolutie august        | +0,36%        |
| Evolutie 2014          | +3,49%        |
| Evolutie 3 luni        | +1,23%        |
| Evolutie 6 luni        | +2,60%        |
| Evolutie 12 luni       | +5,77%        |
| Evolutie 2013          | +7,32%        |

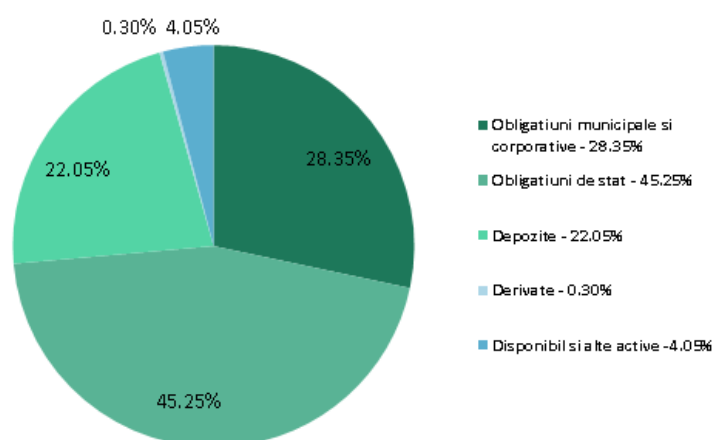
### BENEFICII

- ai acces oricand la banii investiti
- se pot obtine castiguri superioare dobanzilor
- dobandesti obiceiul sanatos de a economisi
- iti protejezi viitorul prin sumele investite azi

### EVOLUTIA DE LA LANSARE:



### STRUCTURA ACTIVULUI – 31.08.2014





## FDI CARPATICA GLOBAL

Pentru ca vrei sa te bucuri de diversitate.  
Iti place sa combini culorile!

### PROFILUL FONDULUI:

FDI Carpatica Global este fondul investitorilor echilibrati, care vor sa isi asume un risc mediu-scazut pentru castiguri moderate. Banii investitorilor vor fi plasati atat in depozite, obligatiuni, titluri de stat, cat si in actiuni. Ponderea instrumentelor cu venit fix este de aproximativ 70%, iar plasamentele in actiuni reprezinta circa 30% din activul fondului.

Subscrierea se poate efectua in conturile bancare :

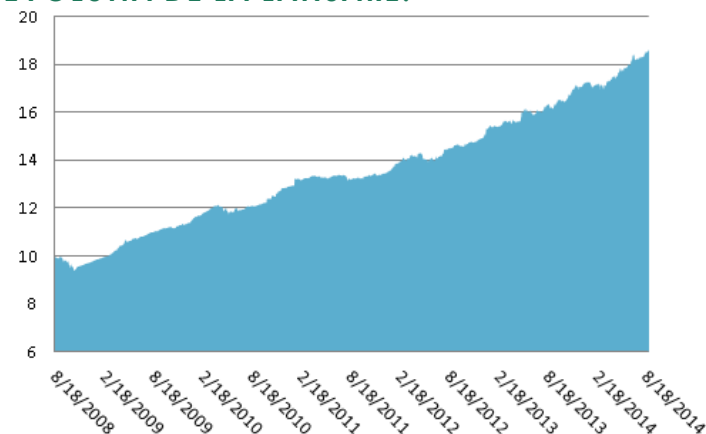
- RO16 CARP 0330 0084 3268 RO01 - BC Carpatica
- RO42 RZBR 0000 0600 1412 5262 - Raiffeisen Bank

### Nu se percep comisioane de subscriere.

Comisioanele de rascumparare percepute sunt:

- 1% ..... 0 – 45 zile
- 0% ..... peste 45 zile

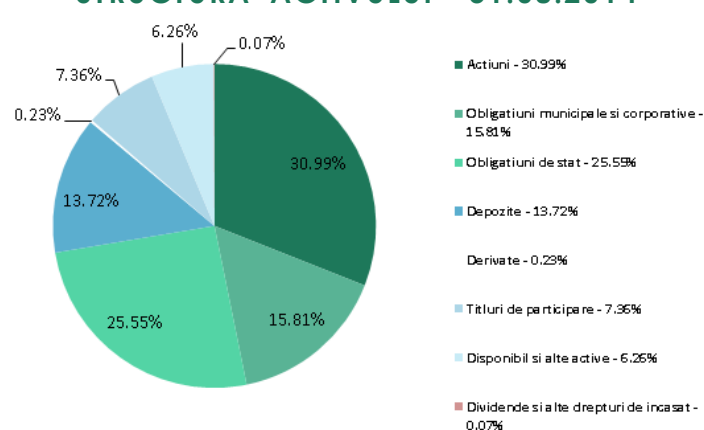
### EVOLUTIA DE LA LANSARE:



### PERFORMANTE – 31.08.2014

| Indicator              | Valoare       |
|------------------------|---------------|
| Valoarea Unitara       | 18,5954       |
| Valoarea Activului Net | 14.723.017,36 |
| Numar de investitori   | 557           |
| Evolutii               | Procent       |
| Evolutie august        | +1,76%        |
| Evolutie 2014          | +8,23%        |
| Evolutie 2013          | +14,00%       |
| Evolutie 2012          | +11,79%       |
| Evolutie 2011          | +4,55%        |
| Evolutie 2010          | +13,19%       |
| Evolutie 2009          | +16,62%       |

### STRUCTURA ACTIVULUI – 31.08.2014



### BENEFICII

- Ai acces oricand la banii investiti
- Obtii diversitate, banii fiind plasati in mai multe instrumente financiare
- Dobandesti sanatate financiara

### TOP 5 ACTIUNI – 31.08.2014

| Actiuni din Sectorul Energetic | Pondere in activul fondului |
|--------------------------------|-----------------------------|
| C.N.T.E.E. Transelectrica      | 6,49%                       |
| Fondul Proprietatea            | 6,15%                       |
| S.N.T.G.N. Transgaz            | 5,32%                       |
| OMV Petrom                     | 4,18%                       |
| S.N.G.N. Romgaz                | 2,46%                       |



## FDI CARPATICA STOCK

Pentru ca iubesti provocarile.  
Iti place sa te implici in actiuni indraznete!

### PROFILUL FONDULUI:

FDI Carpatica Stock este fondul celor care iubesc provocarile si vor sa isi asume un risc mediu-ridicat pentru a-si maximiza castigul.

Banii investitorilor vor fi plasati in actiuni, depozite bancare, obligatiuni, etc. Ponderea actiunilor din portofoliu este in preajma nivelului de 60%.

Subscrierea se poate efectua in conturile bancare :

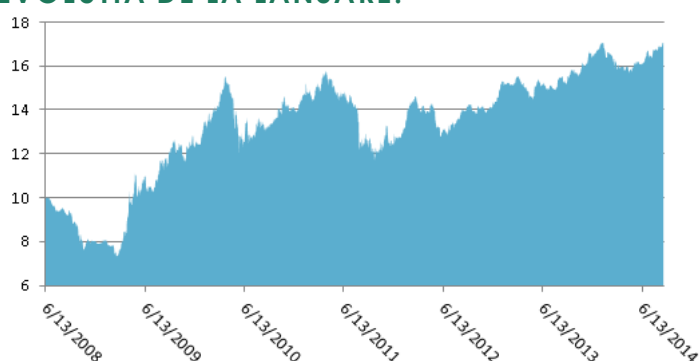
- RO74 CARP 0330 0084 3276 RO02- BC Carpatica
- RO93 RZBR 0000 0600 1412 5411 - Raiffeisen Bank

### Nu se percep comisioane de subscriere.

Comisioanele de rascumparare percepute sunt:

- 3% ..... 0 – 90 zile
- 1,5%..... 91 – 180 zile
- 0% ..... peste 180 zile

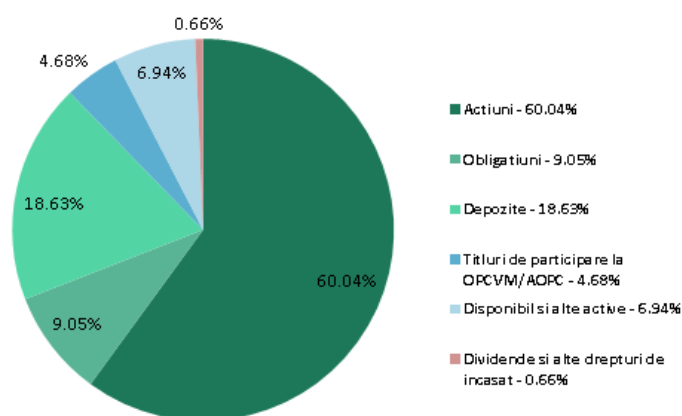
### EVOLUTIA DE LA LANSARE:



### PERFORMANTE – 31.08.2014

| Indicator              | Valoare       |
|------------------------|---------------|
| Valoarea Unitara       | 17,0646       |
| Valoarea Activului Net | 15.418.303,15 |
| Numar de investitori   | 285           |
| Evolutii               | Procent       |
| Evolutie august        | +1,94%        |
| Evolutie 2014          | +2,04%        |
| Evolutie 2013          | +14,79%       |
| Evolutie 2012          | +14,25%       |
| Evolutie 2011          | -10,50%       |
| Evolutie 2010          | +14,61%       |
| Evolutie 2009          | +56,38%       |

### STRUCTURA ACTIVULUI – 31.07.2014



### BENEFICII

- Ai posibilitatea maximizarii castigurilor
- Administrarea banilor tai se face de catre profesionisti
- Iti diversifici portofoliul de actiuni
- Ai acces la mai multe instrumente financiare

### TOP 5 ACTIUNI – 31.08.2014

| Actiuni din portofoliul fondului | Pondere in activul fondului |
|----------------------------------|-----------------------------|
| SIF Oltenia                      | 8,70%                       |
| Fondul Proprietatea              | 8,28%                       |
| SIF Banat Crisana                | 7,84%                       |
| B.C. Carpatica                   | 6,83%                       |
| OMV Petrom                       | 4,82%                       |



## PROGRAMUL PRESTABILIT DE SUBSCRIERI

Cine pune ban pe ban,  
Mult aduna într-un an!  
(proverb popular)

### 1. Cui se adreseaza?

**Programul Prestabilit de Subscrieri** este un program special de investitii care se adreseaza celor ce doresc sa dobandeasca o **consecventa si disciplina financiara**. Programul vine in intampinarea dorintelor unor persoane de a investi lunar o suma redusa de bani. Astfel, investitorul plateste, lunar, in contul fondului suma stabilita, in numerar sau prin virament. In perioada de investire se poate subscrie o suma mai mare decat cea convenita initial. Rascumpararile sunt permise doar cu conditia iesirii din programul prestabilit de subscrieri.

Dupa o perioada de investire de minim un an, SAI Carpatica AM recompenseaza investitorii cu un premiu sub forma de unitati de fond, proportional cu suma minima investita.

### 2. Care este suma minima?

Sumele variaza in functie de fondul ales de tine, astfel:

- FDI Carpatica Obligatiuni - suma minima este de 300 lei
- FDI Carpatica Global – suma minima este de 200 lei
- FDI Carpatica Stock – suma minima este de 100 lei

### 3. Ce castigi pentru consecventa ta?

Pentru ca investesti lunar, minim 12 luni, vei fi premiat:

- La FDI Carpatica Obligatiuni, premiul este de 5% din suma minima stabilita a fi subscrisa lunar.
- La FDI Carpatica Global, premiul este de 10% din suma minima stabilita a fi subscrisa lunar.
- La FDI Carpatica Stock premiul reprezinta 20% din suma minima stabilita a fi subscrisa lunar.

SAI Carpatica Asset Management va acorda premiul in termen de 15 zile lucratoare de la finele perioadei de investire si va suporta toate costurile aferente premiilor acordate. De asemenea, la data acordarii premiului se vor aplica prevederile legale referitoare la impozitarea veniturilor persoanelor fizice.







**SAI CARPATICA**  
ASSET MANAGEMENT

## SUNA UN CONSULTANT

**0369 – 430 532**

**0771 – 707 594**



## CONTACT

### DEPOZITARIILE FONDURILOR:

#### RAIFFEISEN BANK

Decizia CNVM: 54/08.01.2004  
Registrul ASF: PJR10DEPR/400009  
Bucuresti, P- ta Charles de Gaulle, Nr. 15, Sector 1,  
Cod 011857, Romania  
Tel: +4 021 3061 000, Fax: + 4 021 2300 700  
[www.raiffeisen.ro](http://www.raiffeisen.ro)

#### BANCA COMERCIALA ROMANA

Decizia CNVM: 27/04.05.2006  
Registrul ASF: PJR10DEPR/400010  
Bucuresti, Bdul Regina Elisabeta, Nr. 5, Sector 3,  
Cod 030016, Romania  
Tel: +4 021 4074200, [www.bcr.ro](http://www.bcr.ro)

### AUDITORUL FONDURILOR:

#### KPMG AUDIT SRL

Autorizatie CAF Romania: 009/11.07.2001  
Bucuresti, DN1, Șoseaua București - Ploiești, nr. 69-71  
Victoria Business Park, P.O. Box 18-191, sector 1, Romania  
Tel. + 40 21 201 2222, fax: + 40 21 201 2211  
[www.kpmg.com](http://www.kpmg.com)

### SOCIETATEA DE ADMINISTRARE A INVESTITIILOR:

#### SAI CARPATICA ASSET MANAGEMENT

Decizia CNVM: 275/13.02.2008  
Registrul ASF: PJR05SAIR/320025/13.02.2008  
Sibiu, Str. Nicolaus Olahus, Nr. 5, Turnul A, Etaj 13,  
Romania  
Tel. + 40 369 430 532, fax + 40 369 430 533  
[www.sai-carpatica.ro](http://www.sai-carpatica.ro)

### DATE DE IDENTIFICARE ALE FONDURILOR:

#### FDI CARPATICA OBLIGATIUNI

Decizia CNVM: 209/28.02.2012  
Registrul ASF: CSC06FDIR/320078

#### FDI CARPATICA GLOBAL

Decizia CNVM 1275/17.06.2008  
Registrul ASF CSC06FDIR/320053

#### FDI CARPATICA STOCK

Decizia CNVM: 1237/10.06.2008  
Registrul ASF: CSC06FDIR/320052

*Cititi Prospectele de emisiune si informatiile cheie destinate investitorilor inainte de a investi in aceste fonduri. Prospectele de emisiune si Informatiile cheie destinate investitorilor sunt disponibile pe site-ul [www.sai-carpatica.ro](http://www.sai-carpatica.ro), la distribuitorii autorizati sau la sediul administratorilor, in limba romana. Randamentul unitatilor de fond depinde de politica de investitii a fondurilor, dar si de evoluția pietei si a activelor din portofoliu, fiind de regula proportional cu riscul plasamentului. Performantele anterioare ale fondurilor nu reprezinta o garantie a realizarilor viitoare. Datele statistice privind evoluția fondurilor au fost certificate de depozitarii fondurilor, respectiv Raiffeisen Bank si Banca Comerciala Romana. Acest material a fost intocmit pe baza analizelor proprii, precum si prin consultarea site-urilor de specialitate: [www.bvb.ro](http://www.bvb.ro), [www.bnr.ro](http://www.bnr.ro), [www.zf.ro](http://www.zf.ro), [www.money.ro](http://www.money.ro), [www.bloomberg.com](http://www.bloomberg.com).*