



**PATRIA ASSET
MANAGEMENT**

Societate de Administrare a Investițiilor

Descopera cum sa
Fii creativ cu banii tai!

SAI PATRIA ASSET MANAGEMENT



Mai 2018

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

Nota de informare a investitorilor

Pentru a reflecta apartenenta la grupul Patria, in luna martie Carpatica Asset Management si-a schimbat denumirea in Patria Asset Management, fiind modificate: site-ul web din www.sai-carpatica.ro in www.patriafonduri.ro si e-mail din office@sai-carpatica.ro in office@patriafonduri.ro. De asemenea, in luna aprilie au fost primite autorizatiile de schimbare a denumirii fondurilor in Patria Obligatiuni, Patria Global si Patria Stock.



FDI PATRIA OBLIGATIUNI

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

PROFILUL FONDULUI:

FDI Patria Obligatiuni este Fondul celor precauti, care prefera sa nu riste. FDI Patria 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 – Patria Bank
- RO76 RZBR 0000 0600 1439 8869 - Raiffeisen Bank
- RO48 RNCB 0227 1263 4631 0015 - BCR

Nu se percep comisioane de subscriere.

Comisioanele de rascumparare sau transfer intre fondurile administrate de SAI Patria AM sunt:

- 0,1% 0 – 30 zile (rascumparare)
- 0,1% 0 – 30 zile (transfer)
- 0% peste 30 zile (rascumparare si transfer)

PERFORMANTE – 31.05.2018*

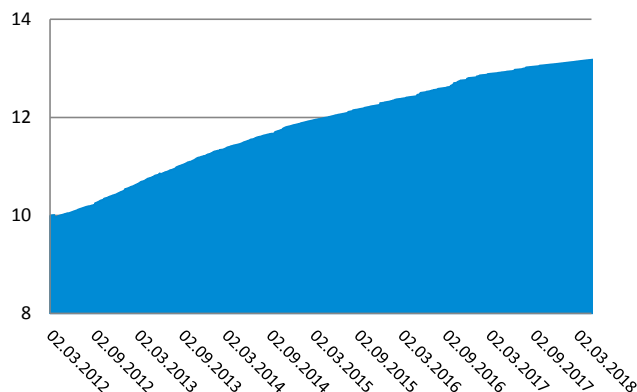
Indicator	Valoare
Valoarea Unitara	13,1946
Valoarea Activului Net	83,609.522,85
Numar de investitori	1.232
Evolutii	Procent
Evolutie mai 2018	+0,12%
Evolutie 12 luni	+1,92%
Evolutie 2018	+0,67%
Evolutie 2017	+2,26%
Evolutie 2016	+4,07%
Evolutie 2015	+3,76%
Evolutie 2014	+5,35%
Evolutie 2013	+7,32%
Evolutie de la lansare - 2012	+31,95%

*Nota: SAI recomanda o durata minima a investitiei de 3 luni.
Fondul are un grad de risc redus.

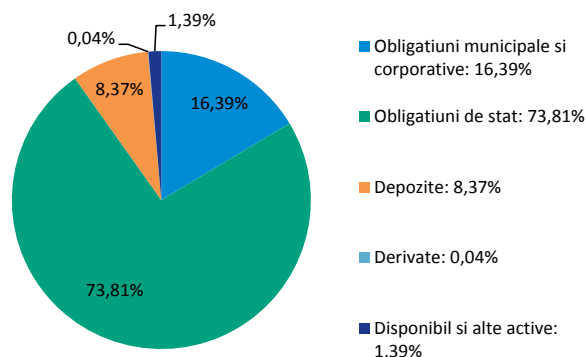
BENEFICII

- 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 VUAN DE LA LANSARE:



STRUCTURA ACTIVULUI - 31.05.2018



TOP OBLIGATIUNI - 31.05.2018

Emitent	Pondere in activ
Titluri de stat – Min. Finantelor Romania	72,68%
Obligatiuni municipale - Mun Bucuresti	7,90%
Obligatiuni corporative – Transelectrica	2,24%
Obligatiuni corporative – Cable Com.Syst.	1,74%
Obligatiuni corporative – Raiffeisen Intl	1,20%
Obligatiuni corporative – Türkiye Vakıflar	1,15%
Titluri de Stat - Croatia	1,13%
Obligatiuni corporative – Raiffeisen Bank	0,60%



FDI PATRIA GLOBAL

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

PROFILUL FONDULUI:

FDI Patria 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 60%, iar plasamentele in actiuni sunt in jurul nivelului de 30% din activul fondului.

Subscrierea se poate efectua in conturile bancare :

- RO16 CARP 0330 0084 3268 RO01 – Patria Bank
- RO42 RZBR 0000 0600 1412 5262 - Raiffeisen Bank

Nu se percep comisioane de subscriere.

Comisiunile de rascumparare sau transfer intre fondurile administrate de SAI Patria AM sunt:

- 1% 0 – 45 zile (rascumparare)
- 0% peste 45 zile (rascumparare)
- 1% 0 – 30 zile (transfer)
- 0% peste 30 zile (transfer)

PERFORMANTE – 31.05.2018*

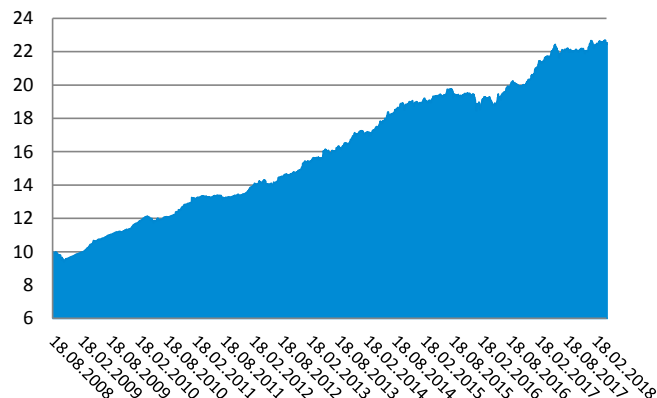
Indicator	Valoare
Valoarea Unitara	22,0737
Valoarea Activului Net	13.191.126,82
Numar de investitori	551
Evolutii	Procent
Evolutie mai 2018	-1,82%
Evolutie 12 luni	-1,34%
Evolutie 2018	+0,31%
Evolutie 2017	+8,11%
Evolutie 2016	+4,69%
Evolutie 2015	+2,34%
Evolutie 2014	+10,58%
Evolutie 2013	+14,00%
Evolutie de la lansare - 2008	+120,74%

*Nota: SAI recomanda o durata minima a investitiei de 2 ani.
Fondul are un grad de risc mediu-scazut.

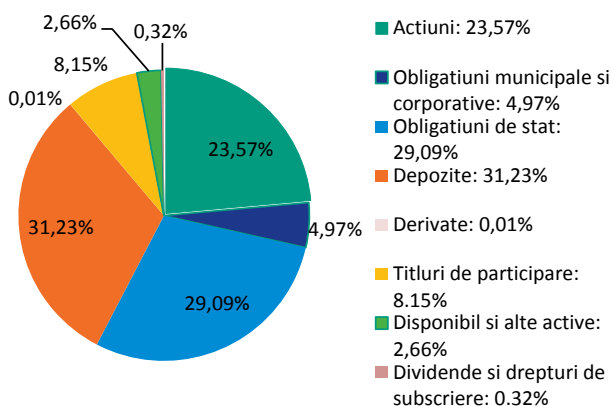
BENEFICII

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

EVOLUTIA VUAN DE LA LANSARE:



STRUCTURA ACTIVULUI – 31.05.2018



TOP DETINERI – 31.05.2018

Emitent	Pondere in activ
Titluri de stat – Min. Finantelor Romania	29,09%
Depozite – OTP	12,62%
Depozite – Patria Bank	11,43%
Titluri UF - FDI Patria Obligatiuni	8,15%
Actiuni – Romgaz	6,89%
Depozite - Libra	6,66%
Actiuni – Transgaz	6,15%
Actiuni – OMV Petrom	4,91%



FDI PATRIA STOCK

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

PROFILUL FONDULUI:

FDI Patria 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 este de 60%-70% din portofoliu.

Subscrierea se poate efectua in conturile bancare :

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

Nu se percep comisioane de subscriere.

Comisioanele de rascumparare sau transfer intre fondurile administrate de SAI Patria AM sunt:

- 3% 0 – 90 zile (rascumparare)
- 1,5% 91 – 180 zile (rascumparare)
- 0%..... peste 180 zile (rascumparare)
- 3% 0 - 30 zile (transfer)
- 0% peste 30 zile (transfer)

PERFORMANTE – 31.05.2018*

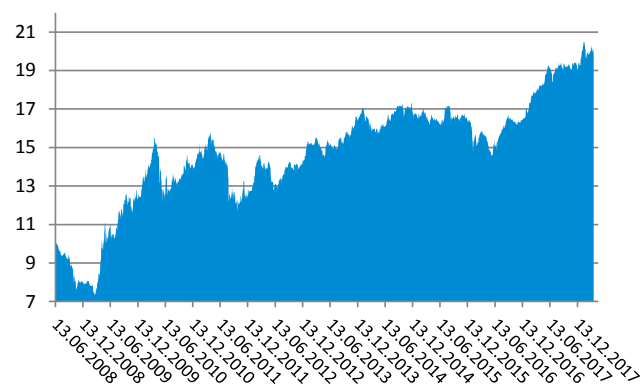
Indicator	Valoare
Valoarea Unitara	18,6810
Valoarea Activului Net	8.120.534,01
Numar de investitori	234
Evolutii	Procent
Evolutie mai 2018	-5,95%
Evolutie 12 luni	-2,91%
Evolutie 2018	-3,12%
Evolutie 2017	+16,28%
Evolutie 2016	+1,58%
Evolutie 2015	-2,66%
Evolutie 2014	+0,29%
Evolutie 2013	+14,79%
Evolutie de la lansare - 2008	+86,81%

*Nota: SAI recomanda o durata minima a investitiei de 5 ani.
Fondul are un grad de risc mediu-ridicat.

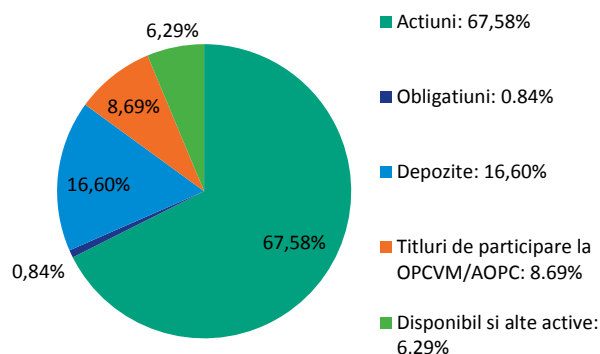
BENEFICII

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

EVOLUTIA VUAN DE LA LANSARE:



STRUCTURA ACTIVULUI – 31.05.2018



TOP ACTIUNI – 31.05.2018

Emitent	Pondere in activ
OMV Petrom	6,06%
Banca Transilvania	5,09%
Romgaz	4,79%
Fondul Proprietatea	4,28%
Patria Bank	3,53%
Nuclearelectrica	3,14%
Transgaz	2,99%
SIF Oltenia	2,81%



PROGRAMUL PRESTABILIT DE SUBSCRIERI

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

1. Cui se adreseaza?

Programul Prestabil 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 prestabil de subscrieri.

Dupa o perioada de investire de minim un an, SAI Patria 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 Patria Obligatiuni - suma minima este de 300 lei
- FDI Patria Global – suma minima este de 200 lei
- FDI Patria 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 Patria Obligatiuni, premiul este de 5% din suma minima stabilita a fi subscrisa lunar.
- La FDI Patria Global, premiul este de 10% din suma minima stabilita a fi subscrisa lunar.
- La FDI Patria Stock premiul reprezinta 20% din suma minima stabilita a fi subscrisa lunar.

SAI Patria 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.

- **Autoritatea de Supraveghere Financiară** - este instituția care stabilește cadrul de reglementare al pieței fondurilor de investiții, controlând și monitorizând activitatea administratorilor de fonduri. Un SAJ este supus monitorizării ASF prin controalele fizice, dar și printr-o serie de rapoarte care se întocmesc cu diverse frecvențe.
- **Raiffeisen Bank și Banca Comercială Română** au calitatea de Depozitar pentru FDI Patria Stock și FDI Patria Global, respectiv FDI Patria Obligațiuni. Din această perspectivă, instituțiile evaluează zilnic activele unui fond în paralel cu administratorul fondului. Depozitarul certifică valoarea unității de fond pe de o parte, iar pe de altă parte îi sunt încredințate spre păstrare o parte din activele unui fond (acțiuni, obligațiuni).
- **KPMG Audit SRL** – este auditorul financiar al fondurilor Patria, a cărui misiune de bază constă în certificarea situațiilor financiare și în verificarea unor aspecte specifice prevăzute de legislație.

Evident ca randamentul (castigul) ce poate fi obtinut de un fond este strict corelat cu activele in care acesta investeste si cu riscul pe care investitorul si-l asuma.

- **pana la 28 februarie** investitorul primeste de la SAI Patria AM fisa de portofoliu cu privire la venitul/pierderea inregistrata in anul precedent;
- **pana la 15 iulie** investitorul depune la Administratia Finantelor Publice Declaratia 212 prin care declara venitul/pierderea din investitii;
- Investitorul primeste de la Administratia Finantelor Publice, decizia de impunere, prin care se stabileste impozitul de platit;
- **In termen de 60 de zile** de la primirea deciziei se efectueaza plata efectiva a sumelor datorate catre Administratia Finantelor Publice

5 SAI PATRIA ASSET MANAGEMENT



**PATRIA ASSET
MANAGEMENT**
Societate de Administrare a Investițiilor

SUNA UN CONSULTANT

**0372 – 538 671
0771 – 707 594**



CONTACT

DEPOZITARIILE FONDURILOR:

RAIFFEISEN BANK

Decizia CNVM: 54/08.01.2004
Registrul ASF: PJR10DEPR/400009
Bucuresti, Calea Floreasca, Nr. 246 C, Sector 1,
Cod 014476, Romania
Tel: +4 021 3061 000, Fax: + 4 021 2300 700
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

AUDITORUL FONDURILOR:

KPMG AUDIT SRL

Autorizație 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

SOCIETATEA DE ADMINISTRARE A INVESTITIILOR:

SAI PATRIA ASSET MANAGEMENT

Decizia CNVM: 275/13.02.2008
Registrul ASF: PJR05SAIR/320025/13.02.2008
Bucuresti, Str. Pipera, nr. 42, et. 7, Cam. 6 si 8
Romania
Tel. + 40 372 538 671, fax + 40 372 007 694,
mail: office@patriafonduri.ro
www.patriafonduri.ro

DATE DE IDENTIFICARE ALE FONDURILOR:

FDI PATRIA OBLIGATIUNI

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

FDI PATRIA GLOBAL

Decizia CNVM 1275/17.06.2008
Registrul ASF CSC06FDIR/320053

FDI PATRIA STOCK

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

Citiți Prospectele de emisiune și informațiile cheie destinate investitorilor înainte de a investi în aceste fonduri.

Prospectele de emisiune și Informațiile cheie destinate investitorilor sunt disponibile pe site-ul patriafonduri.ro, la distribuitorii autorizați, la sediul administratorilor sau la punctul de lucru al administratorului, în limba română. Randamentul unitatilor de fond depinde de politica de investiții a fondurilor, dar și de evoluția pieței și a activelor din portofoliu, fiind de regula proportional cu riscul plasamentului. Performanțele anterioare ale fondurilor nu reprezintă o garanție a realizărilor viitoare. Valoarea unitară a activului net a fondurilor administrate de SAI Patria a fost certificată de depozitarii: Raiffeisen Bank și Banca Comercială Română. Acest material a fost întocmit pe baza analizelor proprii, precum și prin consultarea site-urilor de specialitate: www.bvb.ro, www.bnr.ro, www.bloomberg.com. Pentru o informare completă cu privire la fondurile administrate de SAI Patria consultați site-ul www.patriafonduri.ro.