

PREZENTAREA PERFORMANTELOR FONDURILOR PATRIA - Decembrie 2019-



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

Plaseaza-ti economiile in fonduri de investitii

- ▶ Instrument modern de economisire
- ▶ Performanta pentru banii tai
- ▶ Acces oricand la sumele investite



LANSAM PRIMUL FOND IN EURO - FDI PATRIA EURO OBLIGATIUNI

SAI Patria Asset Management SA isi completeaza gama de produse cu lansarea unui nou fond - FDI Patria Euro Obligatiuni. Fiind un fond cu risc scazut, produsul se adreseaza investitorilor prudenti, care doresc conservarea capitalului in moneda europeana.

Activele fondului vor fi orientate spre instrumente cu venit fix, in principal obligatiuni corporative in Euro. Plasamentele in actiuni nu se vor regasi printre investitiile fondului. Din acest motiv, fondul reprezinta o tranzitie de la forma clasica de economisire sub forma depozitelor bancare, spre segmentul fondurilor de investitii, in conditii reduse de risc.

Decizia lansarii fondului vine in contextul unor dobanzi foarte scazute la depozitele bancare in moneda europeana. Astfel, fondul Patria Euro Obligatiuni urmeaza sa reprezinte o alternativa eficienta pentru economiile publicului in euro.

Fondul se adreseaza tuturor persoanelor fizice sau juridice, iar procedura de investitie este simpla si rapida. Suma minima care poate fi investita in fond este foarte mica, respectiv contravaloarea unei unitati de fond (la lansare de numai 10 EURO). Subscrierile, precum si documentele fondului, se pot solicita in unitatile Patria Bank sau se pot consulta pe site-ul nostru www.patriafonduri.ro

Patria Global

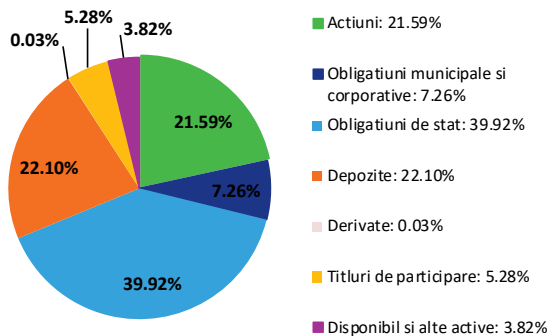
posibilitatea unor castiguri peste dobanzile bancare pe termen lung

PERFORMANTE – 31.12.2019

Indicator	Valoare
Valoarea Unitara	23,7617
Valoarea Activului Net	11 785 573,03
Numar de investitori	469
Evolutii	Procent
Evolutie decembrie 2019	-0,08%
Evolutie 12 luni	+8,02%
Evolutie 2019	+8,02%
Evolutie 2018	-0,04%
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	+137,61%

Note: Datele sunt prezentate la ultima zi lucratoare a lunii.
 SAI recomanda o durata minima a investitiei de 2 ani. Fondul are un grad de risc mediu-scazut.

STRUCTURA ACTIVULUI - 31.12.2019



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.

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

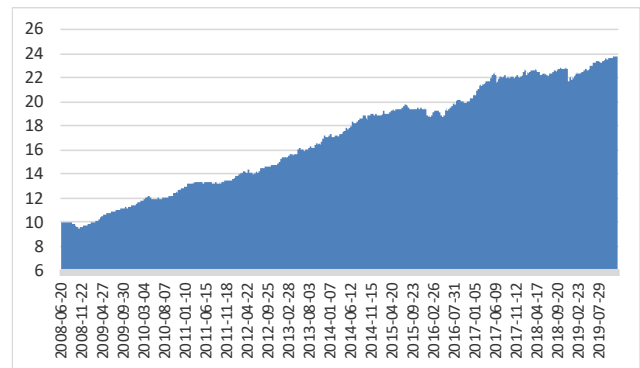
- 1% 0 – 45 zile (rascumparare)
- 0% peste 45 zile (rascumparare)
- 1% 0 – 30 zile (transfer)
- 0% peste 30 zile (transfer)

PROFILUL FONDULUI

FDI Patria Global este fondul investitorilor echilibrati, care vor sa isi asume un risc mediu-scazut pentru castiguri moderate, dar peste dobanzile bancare pe termen lung.

Fondul investeste atat in depozite, obligatiuni si titluri de stat, cat si in actiuni. Ponderea instrumentelor cu venit fix este in jur de 70%, iar plasamentele in actiuni sunt in jurul nivelului de 30% din activul fondului pentru un nivel de risc mediu.

EVOLUTIA VUAN DE LA LANSARE



TOP INVESTITII - 31.12.2019

Emitent	Pondere in activ
Titluri de stat – Min. Finantelor Romania	39,92%
Titluri UF – FDI Patria Obligatiuni	5,27%
Actiuni – Fondul Proprietatea	4,65%
Obligatiuni corporative – Digi Com.	4,20%
Actiuni – OMV Petrom	3,80%
Actiuni – Banca Transilvania	2,25%
Actiuni – Electrica	1,97%
Actiuni – Transgaz	1,73%
Obligatiuni – Bittnet Systems	1,70%

BENEFICII

Ai acces oricand la banii investiti, fara termene sau scadente

Obtii diversitate, banii fiind plasati in mai multe instrumente financiare

Beneficiezi atat de castigurile aduse de instrumentele cu venit fix, cat si de performantele actiunilor listate la bursa, asumandu-ti un nivel de risc moderat



PROFILUL FONDULUI

Alege Patria EURO Obligatiuni daca iti plac lucrurile simple si vrei sa te simti confortabil cu investitia ta, in EURO.

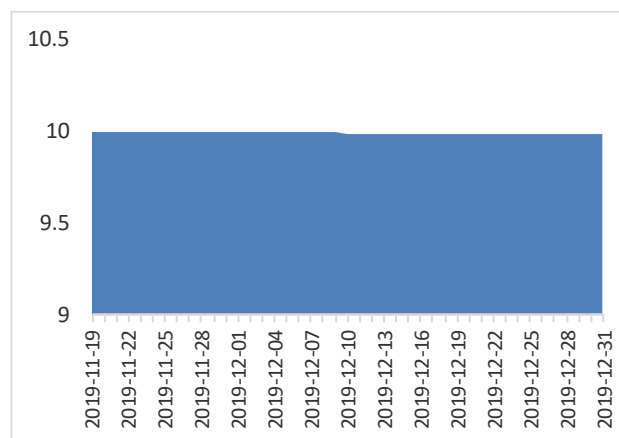
Fondul investeste in depozite, obligatiuni si titluri de stat, in EURO, pentru a oferi conservarea capitalului, performante peste dobanzile bancare si riscuri reduse. Fondul nu investeste in actiuni.

PERFORMANTE – 31.12.2019

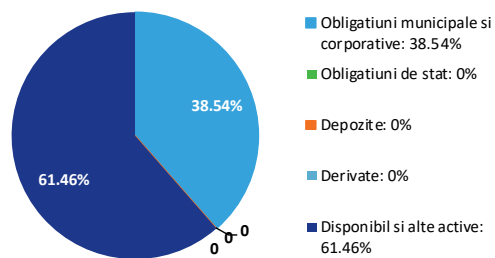
Indicator	Valoare
Valoarea Unitara - eur	9,9848
Valoarea Activului Net- eur	1 049 378,05
Numar de investitori	2
Evolutii	Procent
Evolutie decembrie 2019	-0,13%
Evolutie 12 luni	NA
Evolutie 2019	-0,15%
Evolutie 2018	NA
Evolutie de la lansare – nov2 019	-0,15%

Note: Datele sunt prezentate la ultima zi lucratoare a lunii. SAI recomanda o durata minima a investitiei de 3 luni. Fondul are un grad de risc redus.

EVOLUTIA VUAN DE LA LANSARE



STRUCTURA ACTIVULUI - 31.12.2019



Subscrierea se poate efectua in conturile bancare :

- RO56 CARP 0330 0135 6278 EU01– Patria Bank
- RO31 RZBR 0000 0600 2141 9569– Raiffeisen Bank

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)

TOP INVESTITII - 31.12.2019

Emitent	Pondere in activ
Obligatiuni corpotative – Digi Com.	9,94%
Obligatiuni corpotative – Hertz Holdings BV	9,75%
Obligatiuni corpotative – Hormann Ind.	5,19%
Obligatiuni corpotative – Impact Developer	4,84%
Obligatiuni corpotative – Qualitance QBS	4,77%
Obligatiuni corpotative – Aareal Bank AG	4,06%

BENEFICII

- Ai acces oricand la banii investiti
- Pe termen lung fondul iti poate aduce castiguri superioare dobanzilor bancare
- Dobandesti obiceiul sanatos de a economisi
- Iti protejezi viitorul prin sumele investite azi

Patria Obligatiuni

risc redus pentru conservarea capitalului

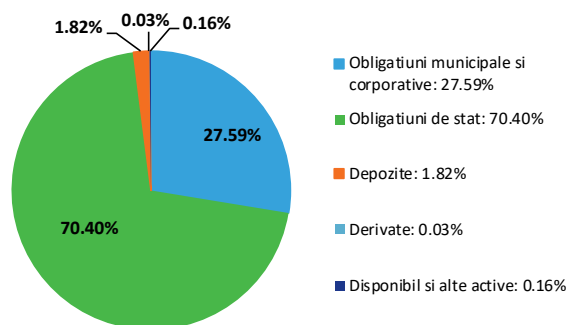


PERFORMANTE – 31.12.2019

Indicator	Valoare
Valoare unitate de fond – VUAN (lei)	13,5094
Valoarea Totala a Activului Net (lei)	30 125 801,97
Numar de investitori	722
Evolutii	Procent
Evolutie decembrie 2019	+0,03%
Evolutie 12 luni	+1,43%
Evolutie 2019	+1,43%
Evolutie 2018	+1,62%
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	+35,10%

Note: Datele sunt prezentate la ultima zi lucratoare a lunii. SAI recomanda o durata minima a investitiei de 3 luni. Fondul are un grad de risc redus.

STRUCTURA ACTIVULUI - 31.12.2019



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:

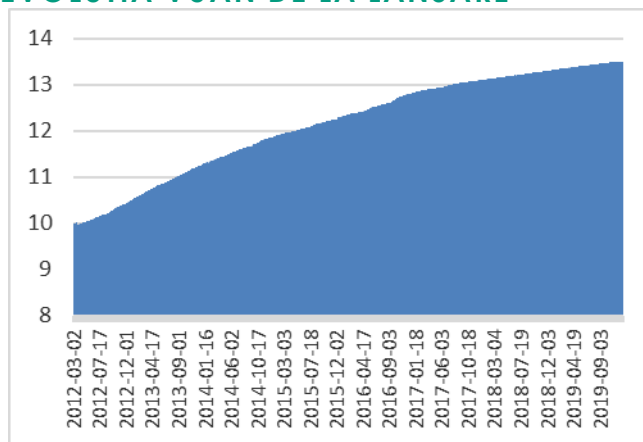
- 0,1% 0 – 30 zile (rascumparare)
- 0,1% 0 – 30 zile (transfer)
- 0% peste 30 zile (rascumparare si transfer)

PROFILUL FONDULUI

FDI Patria Obligatiuni este fondul celor precauti, care prefera un risc mai mic si acces la investitii oricand, fara a depinde de scadente. Fondul este o solutie pentru conservarea capitalului si poate aduce, pe termen lung, castiguri superioare dobanzilor bancare.

Banii investitorilor sunt plasati in instrumente cu venit fix – depozite banare, titluri de stat si obligatiuni. Fondul nu investeste in actiuni pentru mentinerea unui nivel redus de risc.

EVOLUTIA VUAN DE LA LANSARE



TOP OBLIGATIUNI DETINUTE - 31.12.2019

Emitent	Pondere in activ
Titluri de stat – Min. Finantelor Romania	70,40%
Obligatiuni municipale - Bucuresti	17,22%
Obligatiuni corporative – Digi Communications	4,14%
Obligatiuni corporative – NE Property BV	2,64%
Obligatiuni corporative – Impact Developer	1,59%
Obligatiuni corporative – Bittnet Systems	0,84%
Obligatiuni municipale – Primaria Alba Iulia	0,65%

BENEFICII

- Ai acces oricand la banii investiti
- Pe termen lung fondul iti poate aduce castiguri superioare dobanzilor bancare
- Dobandesti obiceiul sanatos de a economisi
- Iti protejezi viitorul prin sumele investite azi

Patria Stock

castiga din performantele bursei de valori

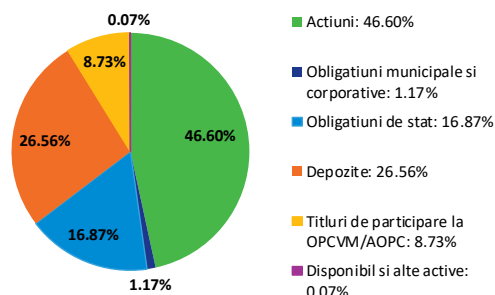


PERFORMANTE – 31.12.2019

Indicador	Valoare
Valoarea Unitara	20.6697
Valoarea Activului Net	8 590 720,22
Numar de investitori	215
Evolutii	Procent
Evolutie decembrie 2019	+0,17%
Evolutie 12 luni	+13,80%
Evolutie 2019	+13,80%
Evolutie 2018	-5,81%
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	+106,69%

Note: Datele sunt prezentate la ultima zi lucratoare a lunii. SAI recomanda o durata minima a investitiei de 5 ani. Fondul are un grad de risc mediu-ridicat.

STRUCTURA ACTIVULUI – 31.12.2019



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:

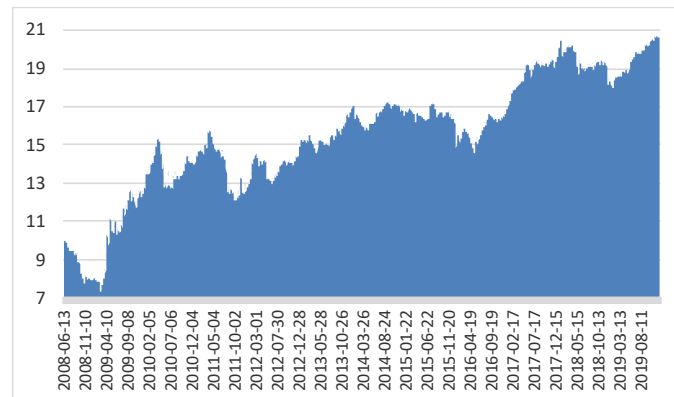
- 3% 0 – 90 zile (rascumparare)
- 1,5% 91 – 180 zile (rascumparare)
- 0% peste 180 zile (rascumparare)
- 3% 0 - 30 zile (transfer)
- 0% peste 30 zile (transfer)

PROFILUL FONDULUI

FDI Patria Stock este fondul celor care iubesc provocarile si vor sa isi asume un risc mediu-ridicat pentru a-si maximiza posibilitatea de castig.

Prin investitia in Patria Stock poti participa la cresterea si profiturilor actiunilor listate la bursa. Banii investitorilor sunt plasati in actiuni in general in proportie de 60%-70% din portofoliu, diferenta fiind plasata in instrumente cu venit fix.

EVOLUTIA VUAN DE LA LANSARE



TOP DETINERI ACTIUNI – 31.12.2019

Emitent	Pondere in activ
Nuclearelectrica	5,12%
Fondul Proprietatea	5,07%
Patria Bank	3,85%
Banca Transilvania	3,32%
SIF Oltenia	3,19%
SIF Banat Crisana	2,80%
Transgaz	2,75%

BENEFICII

- Posibilitatea maximizarii castigurilor datorita investitiilor importante ale fondului in actiuni
- Participi indirect la cresterea si profiturile celor mai importante actiuni listate la bursa
- Investitiile in instrumente cu venit fix contribuie la reducerea nivelului de risc al fondului
- Beneficiezi de expertiza profesionistilor in investitii.

Cine pune ban pe ban, mult aduna intr-un an!

(proverb popular)

1. Cui se adreseaza programul?

Programul Prestabil de Subscrieri este un program special de investitii care se adreseaza celor ce doresc sa dobandeasca **o consecventa si o disciplina financiara**. Programul permite investitorilor plasarea lunara a unor sume de bani reduse. Astfel, investitorul depune lunar in contul fondului suma stabilita, in numerar sau prin virament banar. In perioada de investire se poate subscrie o suma mai mare decat cea convenita initial. Rascumpararile sunt permise oricand, dar aceasta inseamna iesirea 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 minime sunt foarte reduse si 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, pe o perioada de 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 finalul 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.

1. Cine supravegheaza activitatea fondurilor de investitii Patria?

- **Autoritatea de Supraveghere Financiara** - este institutia care stabileste cadrul de reglementare al pietei fondurilor de investitii, controland si monitorizand activitatea administratorilor de fonduri. Un SAI este supus monitorizarii ASF prin controalele fizice, dar si printr-o serie de raportari care se intocmesc cu diverse frecvente.
- **Raiffeisen Bank si Banca Comerciala Romana** au calitatea de Depozitar pentru FDI Patria Stock si FDI Patria Global, respectiv FDI Patria Obligatiuni. Din aceasta perspectiva, institutiile evalueaza zilnic activele unui fond in paralel cu administratorul fondului. Depozitarul certifica valoarea unitatii de fond pe de o parte, iar pe de alta parte ii sunt incredintate spre pastrare o parte din activele unui fond (actiuni, obligatiuni).
- **3B Expert Audit SRL** – este auditorul financiar al fondurilor Patria, a carui misiune de baza consta in certificarea situatiilor financiare si in verificarea unor aspecte specifice prevazute de legislatie.

2. Cum determini performanta unui fond deschis de investitii?

Performanta unui FDI se stabileste in functie de veniturile aduse de acesta fata de valoarea investitiei initiale. Daca de exemplu, in urma cu 6 luni un investitor a cumparat 1.000 de unitati de fond la valoarea de 15 lei unitatea, la momentul achizitiei unitatilor, acesta a platit 15.000 lei.

Presupunand ca astazi valoarea este de 16 lei unitatea, investitorul luat ca exemplu are tot 1.000 de unitati, numai ca ele valoreaza 16.000 lei. Din exemplul de mai sus, rezulta ca plasamentul facut in fonduri i-a adus investitorului un randament de 6,66% in 6 luni ($16.000 - 15.000 = 1.000$ castig; $1.000/15.000 * 100 = 6,66\%$).

Pentru a determina randamentul pe un an procentul se inmulteste cu 2 (fiind doua semestre pe an). Deci, anualizat, investitorul a obtinut in castig de 13,33%/an, fata de o dobanda bancara de 5%/an. In mod similar, daca intr-o luna un investitor obtine un randament de 1%, pentru a determina randamentul pe un an, procentul respectiv se inmulteste cu 12, rezultand un castig de 12%.

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.

3. Ce tratament fiscal se aplica operatiunilor cu unitati de fond?

Potrivit prevederilor legale in vigoare (Ordonanta de Urgenta a Guvernului nr. 24/2012 pentru modificarea si completarea Legii nr. 571/2003 privind Codul fiscal) persoanele care realizeaza venituri si/sau pierderi incepand cu anul 2013 in Romania din rascumpararea de unitati de fond vor plati un impozit pe castig de 16% pentru anul fiscal 2017 si un impozit de 10% pentru anii fiscali 2018 si 2019. In plus, incepand cu anul 2017, investitorii au obligatia depunerii declaratiei 212 – “*Declaratie unica privind impozitul pe venit si contributiile sociale datorate de persoanele fizice*”. Pasii de urmat pentru declararea impozitului si plata acestuia, sunt:

- **pana la 31 ianuarie** investitorul primeste de la SAI Patria AM fisa de portofoliu cu privire la venitul/pierderea inregistrata in anul precedent;
- **pana la 15 martie** investitorul depune la Administratia Finantelor Publice Declaratia Unica prin care declara venitul/pierderea din investitii;
- Investitorul are obligatia calcularii impozitului de plata si daca este cazul a contributiilor sociale de sanatate, in conformitate cu informatiile cuprinse in Declaratia Unica
- **Pana la 15 martie** investitorii vireaza integral sumele datorate catre Administratia Finantelor Publice



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

SUNA UN CONSULTANT

**0372 – 538 671
0771 – 707 594**



CONTACT

DEPOZITARIII 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:

3B EXPERT AUDIT SRL

Autorizatie CAF Romania: 073/31.05.2001
Bucuresti, Str. Aurel Vlaicu, nr. 114, sector 2, Romania,
Tel. + 40 21 211 7459, fax: + 40 21 211 7469

www.3bexpertaudit.ro

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

FDI PATRIA EURO OBLIGATIUNI

Decizia ASF: 119/02.10.2019
Registrul ASF: CSC06FDIR/400116

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 unităților de fond depinde de politica de investiții a fondurilor, dar și de evoluția pieței și a activelor din portofoliu, fiind de regula proporțional 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.

! SECȚIUNE NOUA DE EDUCATIE FINANCIARA PE SITE: <https://www.patriafonduri.ro/noutati-si-newsletter/educatie-financiara>