



**PATRIA ASSET  
MANAGEMENT**

Societate de Administrare a Investițiilor

## Plasează-ți economiile în fonduri de investiții

- ▶ Instrument modern de economisire
- ▶ Performanță pentru banii tăi
- ▶ Acces oricând la sumele investite



# PREZENTAREA PERFORMANTELOR FONDURILOR PATRIA

**- MARTIE 2021 -**

Chiar dacă ultimul an a fost dificil pentru economie, Bursa de Valori București a înregistrat în ultimele 12 luni o creștere a nivelului indicelui BET-TR (care include și dividende) record, de 54,4%, susținând performanța fondurilor de investiții care au și o componentă de acțiuni.

Economia României da semnale de revenire, înregistrând în ultimul trimestru din 2020 o creștere de 5,3% față de trimestrul anterior, potrivit INS. Deși față de ultimul trimestru din 2019 PIB-ul României a fost mai mic cu 1,7% pe date ajustate sezonier, acest lucru poate fi privit pozitiv din prisma faptului că economia mai are încă de recuperat pentru a reveni la nivelul anterior pandemiei, motiv pentru care există premise în 2021 ca economia să performeze mai bine decât într-un an obișnuit.

Fondul Monetar Internațional a surprins specialiștii la începutul lunii aprilie, după ce a emis o prognoză optimistă, conform căreia economia românească este așteptată să crească cu 6% pe parcursul acestui an.

Din acest motiv credem că investițiile în acest an își mențin în continuare atractivitatea, chiar dacă piețele pot fi influențate în anumite perioade și de știri mai puțin bune, inclusiv legate de evoluția pandemiei sau a vaccinarilor.

Fondurile deschise și închise distribuite în România au atras în luna februarie 82,3 milioane de euro de la investitori, iar activele acestor fonduri au ajuns la 9,4 miliarde de euro, potrivit Asociației Administratorilor de Fonduri.

## 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.

Subscrierea se poate efectua in conturile bancare :

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

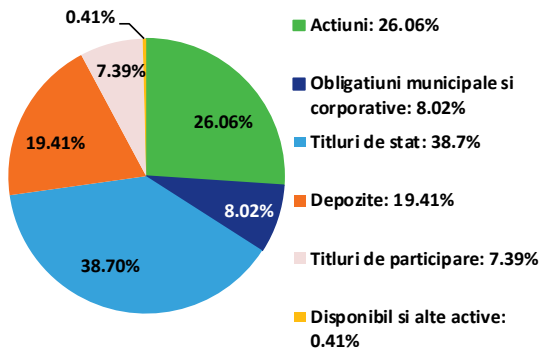
## PERFORMANTE – 31.03.2021

Indicator	Valoare
Valoarea Unitara	24,3677
Valoarea Activului Net	12 678 298,73
Numar de investitori	517
Evolutii	Procent
Castig/Pierdere MARTIE 2021	+1,56%
Castig/Pierdere 3 luni	+3,73%
Castig/Pierdere 12 luni	+9,30%
Castig/Pierdere 2021	+3,73%
Castig/Pierdere 2020	-1,14%
Castig/Pierdere 2019	+8,02%
Castig/Pierdere 2018	-0,04%
Castig/Pierdere 2017	+8,11%
Castig/Pierdere 2016	+4,69%
Castig/Pierdere 2015	+2,34%
Castig/Pierdere 2014	+10,58%
Castig/Pierdere de la lansare - 2008	+143,67%

Note: SAI recomanda o durata minima a investitiei de 2 ani.

**Exemplu de calcul:** Daca un investitor ar fi depus in urma cu 3 luni 10 000 lei ar fi obtinut un castig de 373 lei. Daca aceeasi suma ar fi fost investita in urma cu 5 ani, castigul cumulat ar fi fost de 2 699 lei (26,99%).

## STRUCTURA ACTIVULUI - 31.03.2021

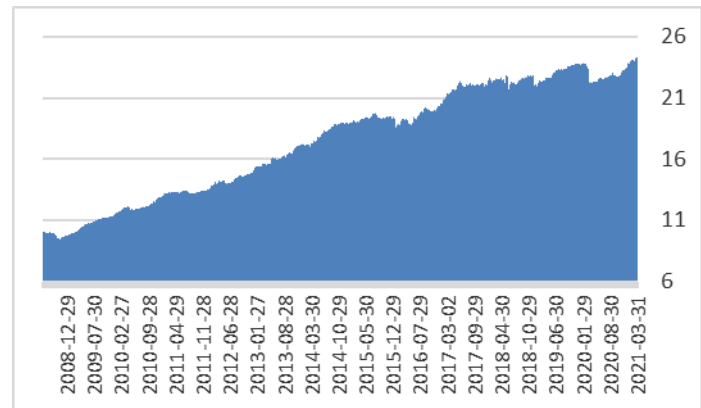


### Nu se percep comisioane de subscriere.

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)

## EVOLUTIA VUAN DE LA LANSARE



## TOP INVESTITII - 31.03.2021

Emitent	Pondere in activ
Titluri de stat – Min. Finantelor Romania	38,70%
Depozite – Patria Bank	11,84%
Depozite – Vista Bank	7,56%
Titluri UF - FDI Patria Obligatiuni	5,06%
Actiuni – TERAPLAST	3,23%
Actiuni – BRD-GSG	2,77%
Actiuni – Romgaz	2,54%
Actiuni - Transelectrica	2,53%
Actiuni – Electrica	2,49%
Actiuni – OMV Petrom	2,41%

## 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



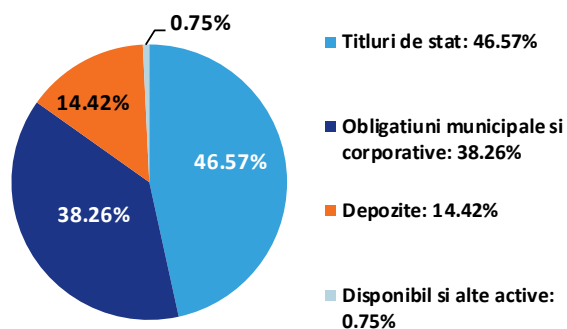
## PERFORMANTE – 31.03.2021

Indicator	Valoare
Valoare unitate de fond – VUAN (eur)	10,0457
Valoarea Totala a Activului Net (eur)	1 313 244,88
Numar de investitori	14
Evolutii	Procent
Castig/Pierdere MARTIE 2021	+0,13%
Castig/Pierdere 3 luni	+0,39%
Castig/Pierdere 12 luni	+0,43%
Castig/Pierdere 2021	+0,39%
Castig/Pierdere 2020	+0,22%
Castig/Pierdere de la lansare – nov. 2019	+0,46%

Note: SAI recomanda o durata minima a investitiei de 3 luni.

**Exemplu de calcul:** Daca un investitor ar fi deus in ultimele 3 luni 10.000 EURO ar fi obtinut un castig de 39 EURO.

## STRUCTURA ACTIVULUI - 31.03.2021



### 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

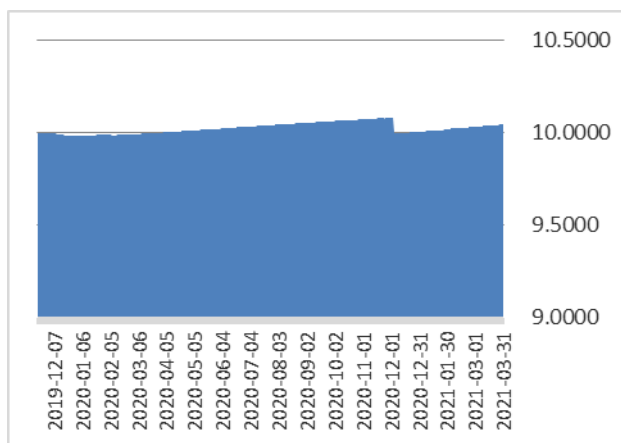
Alege Patria EURO Obligatiuni daca iti plac lucrurile simple si vrei sa te simti confortabil cu investitia ta in EURO.

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 actiuni pentru mentinerea unui **nivel redus de risc**.

Subscrierea se poate efectua in conturile bancare :

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

## EVOLUTIA VUAN DE LA LANSARE



## TOP OBLIGATIUNI - 31.03.2021

Emitent	Pondere in activ
Titluri de stat – Min. Finantelor Romania	21,82%
Titluri de stat – Muntenegro	16,58%
Titluri de stat – Turcia	8,17%
Obligatiuni corporative – Agricover Holding	7,65%
Obligatiuni corporative – RCS&RDS (DIGI)	7,64%
Obligatiuni corporative – Impact Developer	7,36%
Obligatiuni corporative – Hormann Industries	4,12%
Obligatiuni corporative – Qualitance QBS	3,86%
Obligatiuni corporative – Aareal Bank AG	3,08%

## 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 Obligațiuni**  
risc redus pentru  
conservarea capitalului



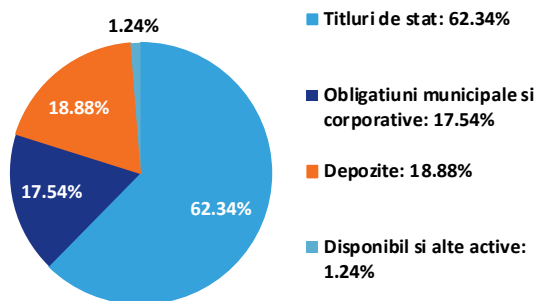
**PERFORMANTE – 31.03.2021**

Indicator	Valoare
Valoare unitate de fond – VUAN (lei)	13,8885
Valoarea Totala a Activului Net (lei)	27 929 850,78
Numar de investitori	633
Evoluții	Procent
Castig/Pierdere MARTIE 2021	+0,30%
Castig/Pierdere 3 luni	+0,64%
Castig/Pierdere 12 luni	+2,55%
Castig/Pierdere 2021	+0,64%
Castig/Pierdere 2020	+2,16%
Castig/Pierdere 2019	+1,43%
Castig/Pierdere 2018	+1,62%
Castig/Pierdere 2017	+2,26%
Castig/Pierdere 2016	+4,07%
Castig/Pierdere 2015	+3,76%
Castig/Pierdere 2014	+5,35%
Castig/Pierdere de la lansare - 2012	+38,89%

Note: SAI recomanda o durata minima a investitiei de 3 luni.

**Exemplu de calcul:** Daca un investitor ar fi depus in urma cu 3 luni 10.000 lei ar fi obtinut un castig de 64 lei. Daca aceeasi suma ar fi fost investita in urma cu 5 ani, castigul cumulat ar fi fost de 1188 lei (11,88%).

**STRUCTURA ACTIVULUI - 31.03.2021**



**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 și transfer)

**PROFILUL FONDULUI**

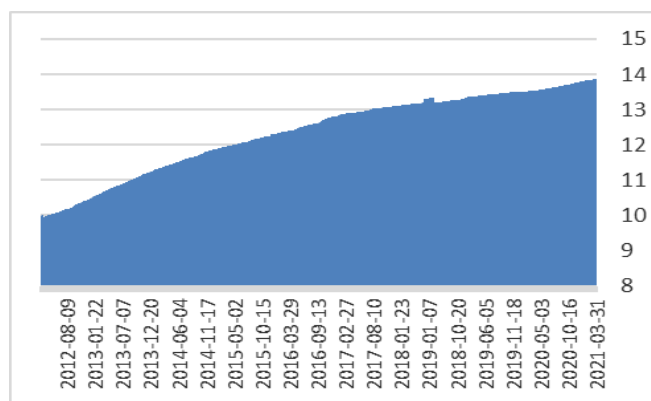
FDI Patria Obligațiuni este fondul celor precauți, care prefera să nu risce foarte mult. Fondul este o soluție pentru conservarea capitalului și poate aduce, pe termen lung, castiguri superioare dobanzilor banare.

Banii investitorilor sunt în instrumente cu venit fix – depozite banare, titluri de stat și obligațiuni. Fondul nu investeste în acțiuni pentru mentinerea unui **nivel redus de risc**.

Subscrierea se poate efectua în conturile bancare :

- RO77 CARP 0330 0084 3274 RO02 – Patria Bank
- RO76 RZBR 0000 0600 1439 8869 - Raiffeisen Bank

**EVOLUTIA VUAN DE LA LANSARE**



**TOP INVESTITII - 31.03.2021**

Emitent	Pondere în activ
Titluri de stat – Min. Finantelor Romania	58,55%
Depozite – Vista Bank	12,12%
Obligațiuni municipale – Mun. Bucuresti	10,23%
Depozite – Patria Bank	6,76%
Titluri de stat – Turcia	3,78%
Obligațiuni corporative — Impact Developer	1,79%
Obligațiuni corporative – Agricover Holding	1,77%
Obligațiuni corporative – RCS&RDS (DIGI)	1,77%

**BENEFICII**

- Ai acces oricând la banii investiți
- Pe termen lung fondul îți poate aduce castiguri superioare dobanzilor bancare
- Dobandesti obiceiul sanatos de a economisi
- Îți protejezi viitorul prin sumele investite azi

# Patria Stock

câștigă din performanțele burselor de valori

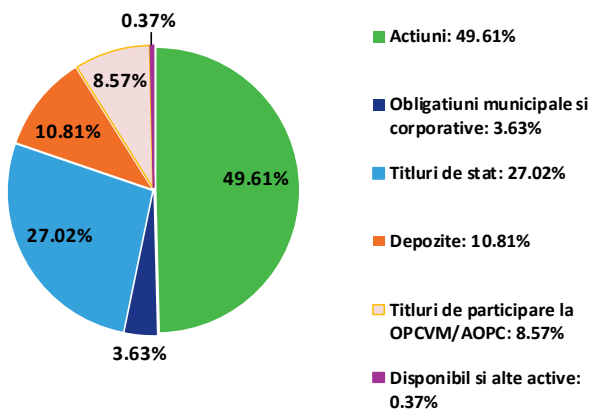


## PERFORMANTE – 31.03.2021

Indicator	Valoare
Valoarea Unitara	20,6492
Valoarea Activului Net	3 919 333,81
Numar de investitori	209
Evoluții	Procent
Castig/Pierdere MARTIE 2021	+2,38%
Castig/Pierdere 3 luni	+3,03%
Castig/Pierdere 12 luni	+13,29%
Castig/Pierdere 2021	+3,03%
Castig/Pierdere 2020	-3,04%
Castig/Pierdere 2019	+13,80%
Castig/Pierdere 2018	-5,81%
Castig/Pierdere 2017	+16,28%
Castig/Pierdere 2016	+1,58%
Castig/Pierdere 2015	-2,66%
Castig/Pierdere 2014	+0,29%
Castig/Pierdere de la lansare - 2008	+106,49%

Note: SAI recomanda o durata minima a investitiei de 5 ani.

## STRUCTURA ACTIVULUI - 31.03.2021



### Nu se percep comisioane de subscriere.

Comisioanele de rascumparare sau transfer între 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

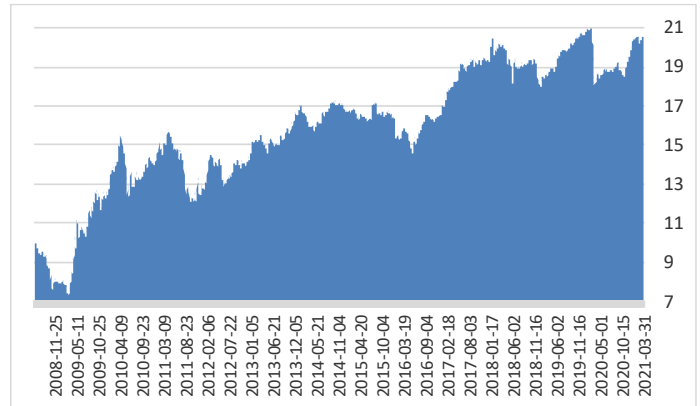
FDI Patria Stock este fondul celor care iubesc provocarile si vor sa isi asume un **risc mediu-ridicat** pentru a-si maximiza posibilitatea de castig.

Prin investitia in Patria Stock poti participa la cresterea si profiturile actiunilor listate la bursa. Banii investitorilor sunt plasati in actiuni in proportie de 40%-70% din portofoliu, diferenta fiind plasata in instrumente cu venit fix.

Subscrierea se poate efectua in conturile bancare :

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

## EVOLUTIA VUAN DE LA LANSARE



## TOP DETINERI ACTIUNI - 31.03.2021

Emitent	Pondere in activ
M - Medlife	7,36%
PBK - Patria Bank	7,02%
TLV - Banca Transilvania	5,13%
SNP – OMV Petrom	4,87%
EL - Electrica	4,31%
COTE - Conpet Ploiesti	4,23%
EBS – Erste Group Bank	3,32%
BRD – BRD - GSG	3,20%
SIF OLTENIA	2,44%
Purcari WINERIES	1,75%

## 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

# PROGRAMUL PRESTABILIT DE SUBSCRIERI

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

(proverb popular)

## 1. Cui se adreseaza programul?

**Programul Prestabilit 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 prestabilit 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** are calitatea de Depozitar pentru Fondurile administrate de SAI Patria. 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 anul fiscal 2018. 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 28 februarie** investitorul primeste de la SAI Patria AM fisa de portofoliu cu privire la venitul/pierderea inregistrata in anul precedent;
- **pana la 25 mai** investitorul depune la Administratia Finantelor Publice Declaratia Unica prin care declara venitul/pierderea din investitii;
- Investitorul primeste de la Administratia Finantelor Publice, decizia de impunere, prin care se stabileste impozitul de platit;
- **Pana in 25 mai** investitorii vireaza integral sumele datorate catre Administratia Finantelor Publice.

## SUNA UN SPECIALIST

**0372 – 538 671**

**0771 – 707 594**



## CONTACT

### DEPOZITARUL 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](http://www.raiffeisen.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.auditor.ro](http://www.auditor.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. 10, Cam. 1 si 2  
Romania

Tel. + 40 372 538 671, fax + 40 372 007 694,

mail: [office@patriafonduri.ro](mailto:office@patriafonduri.ro)

[www.patriafonduri.ro](http://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

**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 [patriafonduri.ro](http://patriafonduri.ro), la distribuitorii autorizati, la sediul administratorilor sau la punctul de lucru al administratorului, in limba romana. 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 realizarii viitoare. Valoarea unitara a activului net a fondurilor administrate de SAI Patria a fost certificata de depozitar: Raiffeisen Bank. 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.bloomberg.com](http://www.bloomberg.com). Pentru o informare completa cu privire la fondurile administrate de SAI Patria consultati site-ul [www.patriafonduri.ro](http://www.patriafonduri.ro).

**! SECTIUNE NOUA DE EDUCATIE FINANCIARA PE SITE: <https://www.patriafonduri.ro/noutati-si-newsletter/educatiefinanciara>**