



**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

- Aprilie 2021 -

Începând cu luna aprilie SAI PATRIA AM a preluat în administrare fondul ETF BET Patria-Tradeville (simbol bursier – TVBETETF), care este un fond listat la bursa de tip ETF (*exchange traded fund*), primul de acest tip din România.

Fondul are ca obiectiv replicarea structurii și performanței indicelui BET, care este principalul indice al Bursii de Valori București și include în acest moment cele mai importante 17 companii listate pe bursa românească.

ETF BET Patria-Tradeville este administrat pasiv și investeste doar în companiile care fac parte din indicele BET și, într-o proporție foarte redusă, în depozite bancare. SSIF Tradeville este Participant Autorizat și Market Maker pentru fond.

ETF BET Patria-Tradeville se adresează investitorilor care vor să își diversifice economiile într-un mod simplu, prin investiții indirecte într-un cos cu cele mai importante acțiuni listate la bursa.

Unitățile de fond ale ETF BET Patria-Tradeville pot fi achiziționate de la bursa prin orice societatea de brokeraj (SSIF) autorizată să intermedieze tranzacții pe Bursa de Valori București.

În ultimele 12 luni încheiate la 30 aprilie fondul a adus investitorilor un câștig de 45,7%, apropiat de performanța indicelui BET pe care îl replica și care a urcat cu 42,16% în aceeași perioadă.

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

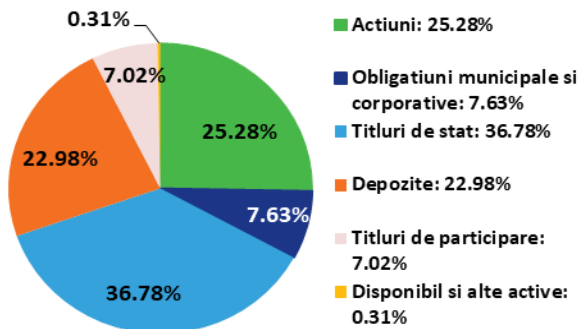
PERFORMANTE – 30.04.2021

Indicator	Valoare
Valoarea Unitara	24.4974
Valoarea Activului Net	13 388 701.5
Numar de investitori	517
Evolutii	Procent
Castig/Pierdere Aprilie 2021	+0,53%
Castig/Pierdere 3 luni	+2,35%
Castig/Pierdere 12 luni	+9,64%
Castig/Pierdere 2021	+4,29%
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	+144,97%

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 235 lei. Daca aceeasi suma ar fi fost investita in urma cu 5 ani, castigul cumulat ar fi fost de 3 000 lei (30,01%).

STRUCTURA ACTIVULUI - 30.04.2021

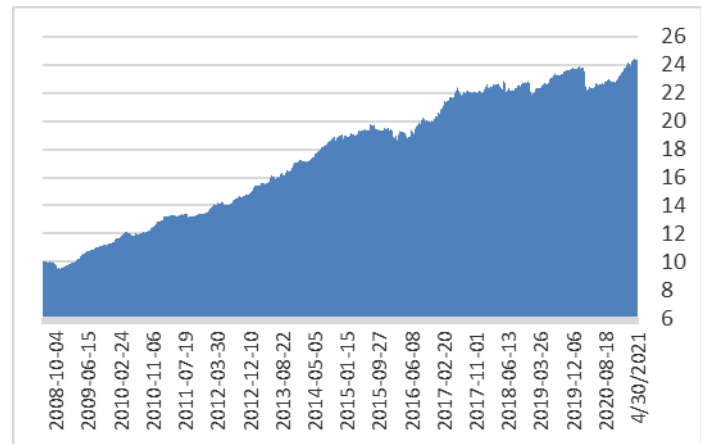


Nu se percep comisioane de subscriere.

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 - 30.04.2021

Emitent	Pondere in activ
Titluri de stat – Min. Finantelor Romania	36,78%
Depozite – Vista Bank	11,65%
Depozite – Patria Bank	11,33%
Titluri UF - FDI Patria Obligatiuni	4,80%
Actiuni – Teraplast	3,15%
Actiuni – BRD-GSG	2,61%
Actiuni – Transelectrica	2,44%
Actiuni - Romgaz	2,37%
Actiuni – Medlife	2,36%
Actiuni – OMV Petrom	2,36%

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



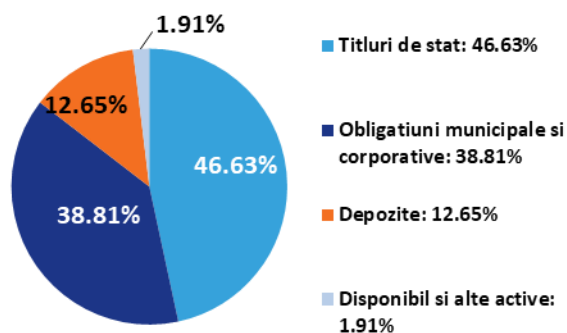
PERFORMANTE – 30.04.2021

Indicator	Valoare
Valoare unitate de fond – VUAN (eur)	10,0576
Valoarea Totala a Activului Net (eur)	1 298 801.41
Numar de investitori	14
Evolutii	Procent
Castig/Pierdere Aprilie 2021	+0,12%
Castig/Pierdere 3 luni	+0,36%
Castig/Pierdere 12 luni	+0,45%
Castig/Pierdere 2021	+0,51%
Castig/Pierdere 2020	+0,22%
Castig/Pierdere de la lansare – nov. 2019	+0,58%

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 36 EURO.

STRUCTURA ACTIVULUI - 30.04.2021



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

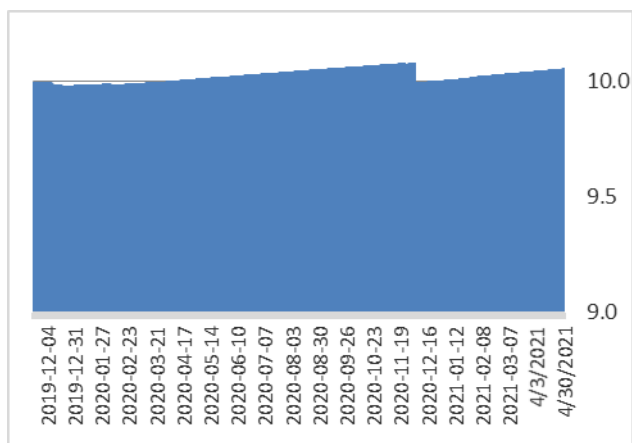
Alege Patria EURO Obligatiuni daca iti plac lucrurile simple si vrei sa te simti confortabil cu investitia ta in EURO.

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 - 30.04.2021

Emitent	Pondere in activ
Titluri de stat – Min. Finantelor Romania	22,08%
Titluri de stat – Muntenegro	16,26%
Titluri de stat – Turcia	8,28%
Obligatiuni corporative – Agricover Holding	7,76%
Obligatiuni corporative – RCS&RDS (DIGI)	7,74%
Obligatiuni corporative – Impact Developer	7,48%
Obligatiuni corporative – Hormann Industries	4,18%
Obligatiuni corporative – Qualitance QBS	3,92%
Obligatiuni corporative – Aareal Bank AG	3,11%

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



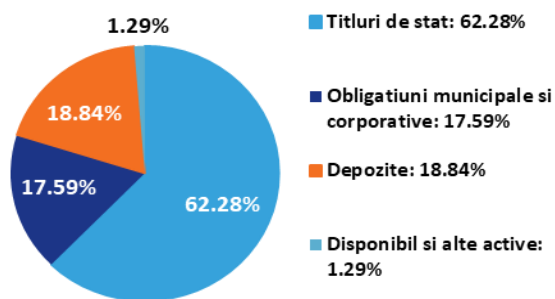
PERFORMANTE – 30.04.2021

Indicator	Valoare
Valoare unitate de fond – VUAN (lei)	13,9118
Valoarea Totala a Activului Net (lei)	27 766 170.5
Numar de investitori	630
Evoluții	Procent
Castig/Pierdere Aprilie 2021	+0,17%
Castig/Pierdere 3 luni	+0,62%
Castig/Pierdere 12 luni	+2,56%
Castig/Pierdere 2021	+0,80%
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	+39,12%

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 62 lei. Daca aceeasi suma ar fi fost investita in urma cu 5 ani, castigul cumulat ar fi fost de 1189 lei (11,89%).

STRUCTURA ACTIVULUI - 30.04.2021



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

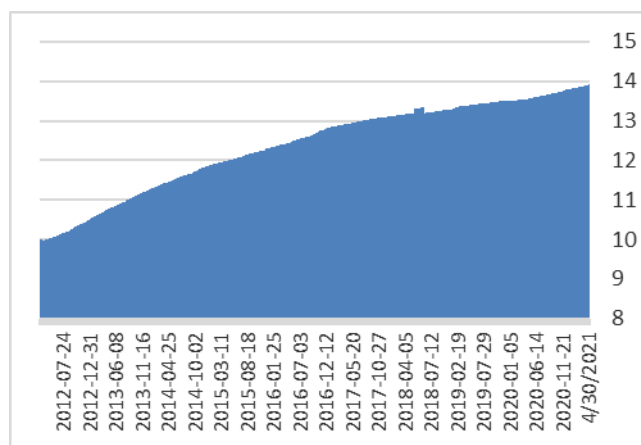
FDI Patria Obligatiuni este fondul celor precauti, care prefera sa nu riste foarte mult. Fondul este o solutie pentru conservarea capitalului si poate aduce, pe termen lung, castiguri superioare dobanzilor banare.

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

Subscrierea se poate efectua in 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 - 30.04.2021

Emitent	Pondere in activ
Titluri de stat – Min. Finantelor Romania	58,47%
Depozite – Vista Bank	11,84%
Obligatiuni municipale – Mun. Bucuresti	10,30%
Depozite – Patria Bank	6,99%
Titluri de stat – Turcia	3,81%
Obligatiuni corporative – Impact Developer	1,81%
Obligatiuni corporative – Agricovert Holding	1,79%
Obligatiuni corporative – RCS&RDS (DIGI)	1,78%

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

câștigă din performanțele
bursei de valori

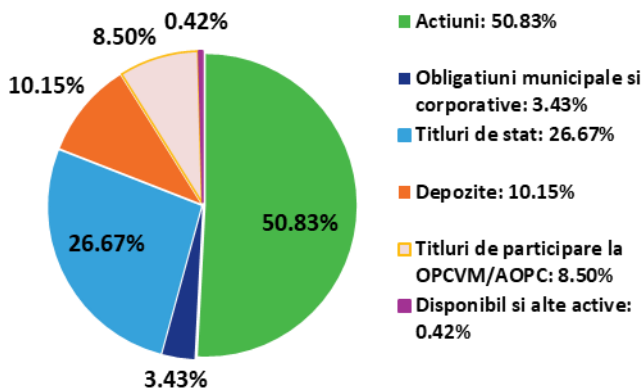


PERFORMANTE – 30.04.2021

Indicator	Valoare
Valoarea Unitara	21,0387
Valoarea Activului Net	3 989 018.71
Numar de investitori	208
Evoluții	Procent
Castig/Pierdere Aprilie 2021	+1,89%
Castig/Pierdere 3 luni	+2,71%
Castig/Pierdere 12 luni	+13,47%
Castig/Pierdere 2021	+4,98%
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	+110,39%

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

STRUCTURA ACTIVULUI - 30.04.2021



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

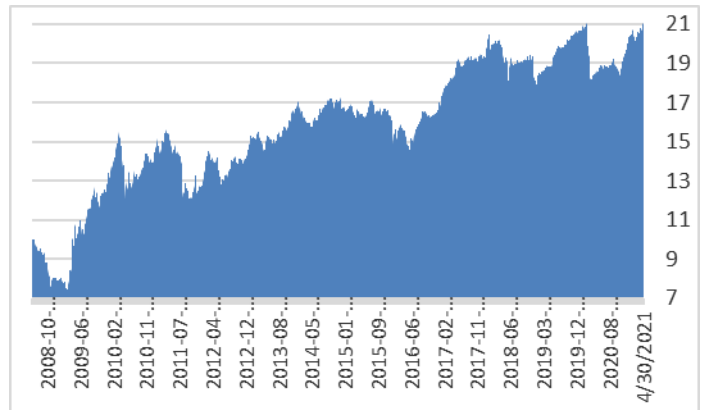
FDI Patria Stock este fondul celor care iubesc provocarile si vor sa isi asume un **risc mediu-ridicat** pentru a-si maximiza posibilitatea de castig.

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 - 30.04.2021

Emitent	Pondere in activ
M - Medlife	8,22%
PBK - Patria Bank	7,04%
TLV - Banca Transilvania	5,25%
SNP – OMV Petrom	4,95%
COTE - Conpet Ploiesti	4,24%
EL - Electrica	4,18%
EBS – Erste Group Bank	3,35%
BRD – BRD - GSG	3,14%
SIF5 - SIF OLTENIA	2,42%
WINE - Purcari WINERIES	1,90%

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
- Beneficiati 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 intial. 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** 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



**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 www.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 regulă 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 depozitar: Raiffeisen Bank. 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/educatiefinanciara>

CONTACT

DEPOZITARUL FONDURILOR:

RAIFFEISEN BANK

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

BRD-GROUPE SOCIETE GENERALE

Decizia CNVM: 4338/09.12.2003
Registrul A.S.F. cu nr. PJR10DEPR/400007,
București, B-dul Ion Mihalache nr.1-7, sector 1
Cod postal 011911, România
tel.021.200.83.75, fax.021-200.83.83
www.brd.ro

AUDITORUL FONDURILOR:

3B EXPERT AUDIT SRL

Autorizație CAF România: 073/31.05.2001
București, Str. Aurel Vlaicu, nr. 114, sector 2, România
Tel. + 40 21 211 7459, fax: + 40 21 211 7469
www.auditor.ro

SOCIETATEA DE ADMINISTRARE A INVESTIȚIILOR:

SAI PATRIA ASSET MANAGEMENT

Decizia CNVM: 275/13.02.2008
Registrul ASF: PJR05SAIR/320025/13.02.2008
București, Str. Pipera, nr. 42, et. 10, Cam. 1 și 2
România
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

FDI ETF BET PATRIA-TRADEVILLE

Decizia ASF:606/09.07.2012
Registrul ASF: CSC06FDIR/400080