



**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

*- August 2021 -*

În luna august fondurile Patria cu componenta de acțiuni au înregistrat castiguri importante, susținute de evoluția foarte bună a bursei de la București, care și-a reluat creșterea după ce în iulie cotațiile mai mult au stagnat. Astfel, Patria Global a înregistrat un castig de 1,24% în august, în timp ce Patria Stock a fost pe plus cu 1,02% în aceeași luna. ETF BET Patria-Tradeville a înregistrat în luna august un randament de +3,37%, superior indicelui BET, care a urcat cu 2,77%, în condițiile în care fondul a încasat și dividende în această perioadă.

Relaxarea restricțiilor din debutul anului a continuat să susțină consumul și creșterea economică, care s-a văzut și în ultimii indicatori economici raportați în ultima luna.

Astfel, în iulie volumul cifrei de afaceri din comerțul cu amănuntul a crescut pe serie ajustată sezonier cu 8,1% comparativ cu perioada similară din 2020 și cu 11% în primele opt luni cumulate de la începutul anului, conform INS. De asemenea, România a atras investiții străine record în primele șase luni ale anului, în valoare de peste 3,1 mld. euro, triplu față de perioada similară din 2020, conform datelor BNR.

Ritmul de creștere a creditării a accelerat în iulie, la +12,6% față de luna similară din 2020, iar depozitele populației și firmelor s-au majorat în același interval cu 15,3%.

Credem că investițiile în anul 2021 își mențin în continuare atractivitatea, chiar dacă piețele pot fi influențate în anumite perioade și de știri mai puțin pozitive, inclusiv legate de evoluția pandemiei.

## 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

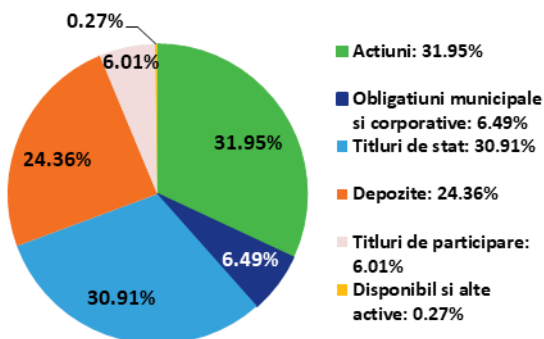
## PERFORMANTE – 31.08.2021

Indicator	Valoare
Valoarea Unitara	25.3625
Valoarea Activului Net	15 766 243.91
Numar de investitori	530
Evolutii	Procent
Castig/Pierdere August 2021	+1,24%
Castig/Pierdere 3 luni	+3,57%
Castig/Pierdere 12 luni	+10,62%
Castig/Pierdere 2021	+7,97%
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	+153,63%

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 357 lei. Daca aceeasi suma ar fi fost investita in urma cu 5 ani, castigul cumulat ar fi fost de 2 572 lei (25,72%).

## STRUCTURA ACTIVULUI - 31.08.2021

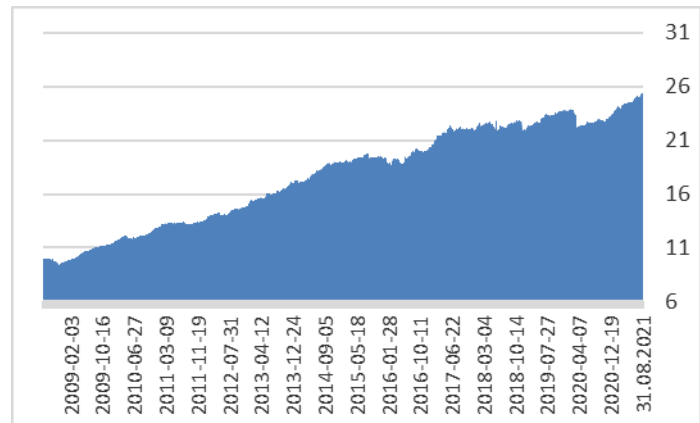


### Nu se percep comisioane de subscriere.

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 - 31.08.2021

Emitent	Pondere in activ
Titluri de stat – Min. Finantelor Romania	30,91%
Depozite – Patria Bank	12,20%
Depozite – Vista Bank	12,17%
Actiuni –Teraplast	4,34%
Titluri UF - FDI Patria Obligatiuni	4,11%
Actiuni – Medlife	3,47%
Actiuni – BRD-GSG	3,31%
Actiuni – Banca Transilvania	2,84%
Actiuni – One United Properties	2,72%
Actiuni - Petrom	2,58%

## 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



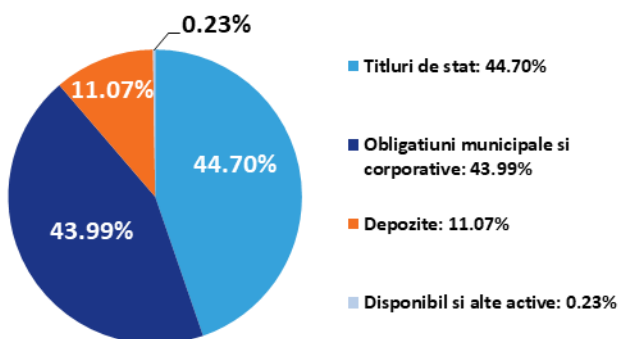
## PERFORMANTE – 31.08.2021

Indicator	Valoare
Valoare unitate de fond – VUAN (eur)	10.1366
Valoarea Totala a Activului Net (eur)	1 369 595.58
Numar de investitori	20
Evolutii	Procent
Castig/Pierdere August 2021	+0,35%
Castig/Pierdere 3 luni	+0,64%
Castig/Pierdere 12 luni	+0,81%
Castig/Pierdere 2021	+1,30%
Castig/Pierdere 2020	+0,22%
Castig/Pierdere de la lansare – nov. 2019	+1,37%

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 64 EURO.

## STRUCTURA ACTIVULUI - 31.08.2021



### 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

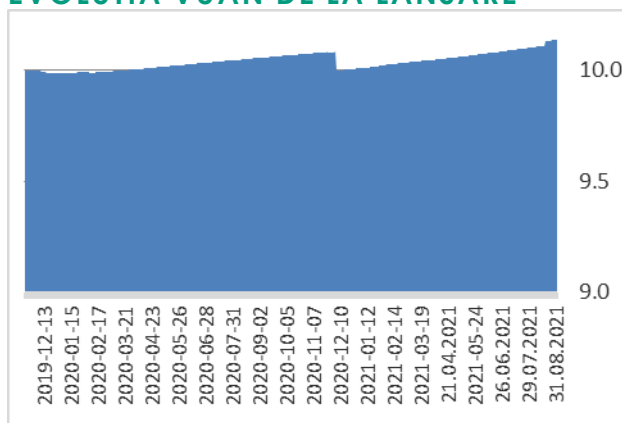
Alege Patria EURO Obligatiuni daca iti plac lucrurile simple si vrei sa te simti confortabil cu investitia ta in EURO.

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 - 31.08.2021

Emitent	Pondere in activ
Titluri de stat – Min. Finantelor Romania	21,26%
Titluri de stat – Muntenegru	15,52%
Titluri de stat – Turcia	7,92%
Obligatiuni corporative – Agricovert Holding	7,44%
Obligatiuni corporative – RCS&RDS (DIGI)	7,31%
Obligatiuni corporative – MAS Securities BV	7,31%
Obligatiuni corporative – Impact Developer	7,02%
Obligatiuni corporative – Hormann Industries	3,83%
Obligatiuni corporative – Qualitance QBS	3,69%
Obligatiuni corporative – Aareal Bank AG	2,97%

## 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



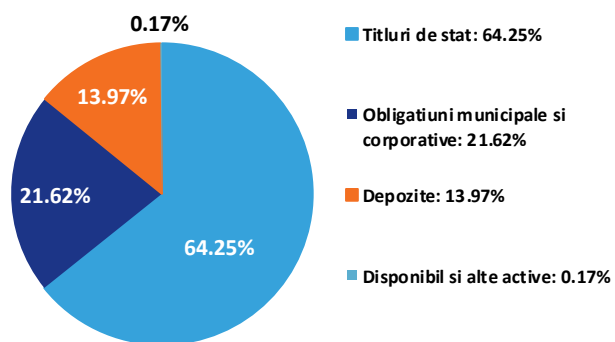
### PERFORMANTE – 31.08.2021

Indicator	Valoare
Valoare unitate de fond – VUAN (lei)	14.0205
Valoarea Totala a Activului Net (lei)	26 683 403.5
Numar de investitori	618
Evoluții	Procent
Castig/Pierdere August 2021	+0,24%
Castig/Pierdere 3 luni	+0,61%
Castig/Pierdere 12 luni	+2,57%
Castig/Pierdere 2021	+1,59%
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	+40.21%

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 61 lei. Daca aceeasi suma ar fi fost investita in urma cu 5 ani, castigul cumulat ar fi fost de 1123 lei (11,23%).

### STRUCTURA ACTIVULUI - 31.08.2021



#### 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

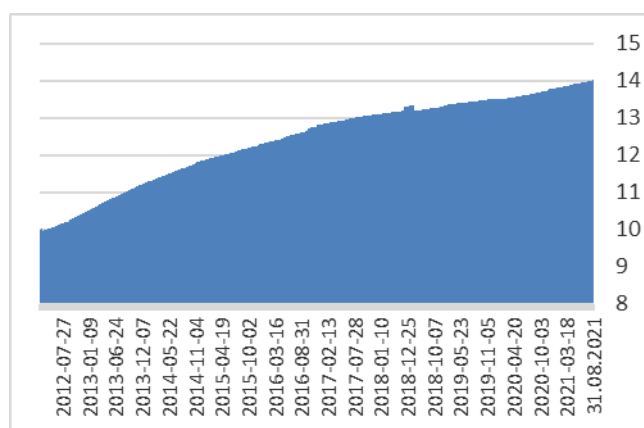
FDI Patria Obligațiuni este fondul celor precauți, care prefera să nu risce foarte mult. Fondul este o soluție pentru conservarea capitalului și poate aduce, pe termen lung, castiguri superioare dobanzilor banare.

Banii investitorilor sunt în instrumente cu venit fix – depozite banare, titluri de stat și obligațiuni. Fondul nu investeste în acțiuni pentru menținerea 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 - 31.08.2021

Emitent	Pondere în activ
Titluri de stat – Min. Finantelor Romania	60,24%
Depozite – Vista Bank	11,06%
Obligațiuni municipale – Mun. Bucuresti	10,40%
Titluri de stat – Turcia	4,00%
Obligațiuni corporative — MAS Securities BV	3,69%
Depozite – Patria Bank	2,90%
Obligațiuni corporative – Agricovert Holding	1,88%
Obligațiuni corporative – Impact Developer	1,86%
Obligațiuni corporative – RCS&RDS (DIGI)	1,85%

### 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

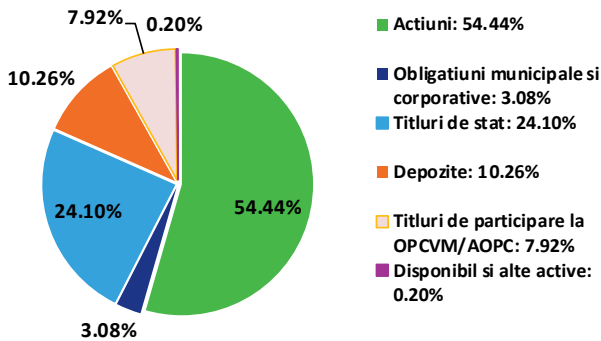


## PERFORMANTE – 31.08.2021

Indicator	Valoare
Valoarea Unitara	22.3071
Valoarea Activului Net	4 443 690.97
Numar de investitori	214
Evoluții	Procent
Castig/Pierdere August 2021	+1,02%
Castig/Pierdere 3 luni	+4,57%
Castig/Pierdere 12 luni	+17,26%
Castig/Pierdere 2021	+11,31%
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	+123,07%

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

## STRUCTURA ACTIVULUI - 31.08.2021



### 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

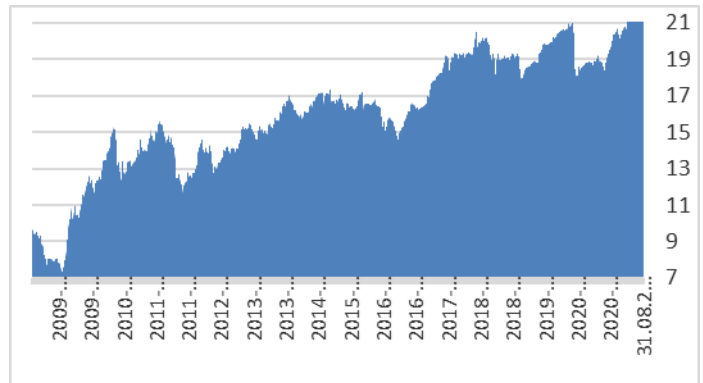
FDI Patria Stock este fondul celor care iubesc provocarile si vor sa isi asume un **risc mediu-ridicat** pentru a-si maximiza posibilitatea de castig.

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 - 31.08.2021

Emitent	Pondere in activ
M - Medlife	8,73%
PBK - Patria Bank	6,71%
TLV - Banca Transilvania	5,60%
SNP – OMV Petrom	5,40%
EBS – Erste Group Bank	3,44%
COTE - Conpet Ploiesti	3,38%
FP – Fondul Proprietatea	3,35%
BRD – BRD - GSG	3,27%
ONE (One United Properties)	2,73%
WINE - Purcari WINERIES	2,28%

## 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 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](http://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](http://www.bvb.ro), [www.bnr.ro](http://www.bnr.ro), [www.bloomberg.com](http://www.bloomberg.com). Pentru o informare completă cu privire la fondurile administrate de SAI Patria consultați site-ul [www.patriafonduri.ro](http://www.patriafonduri.ro).

## CONTACT

### DEPOZITARIILE 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](http://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](http://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](http://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](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

#### FDI ETF BET PATRIA-TRADEVILLE

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