



# 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 -Noiembrie 2021 -

SAI Patria Asset Management in colaborare cu Patria Bank a lansat o noua varianta a produsului mixt Patria Invest. Astfel, in acest moment pachetul Patria Invest este disponibil atat pentru persoanele interesate sa investeasca in lei cat si EURO.

Patria Invest este un produs modern de economisire si investitie, adresat atat persoanelor fizice cat si juridice, care poate fi achizitionat din orice unitate Patria Bank si este disponibil in doua variante, in functie de ponderea celor doua produse din pachet:

- **Varianta 1:** 75% depozit si 25% unitati de fond;
- **Varianta 2:** 50% depozit si 50% unitati de fond;

Fiecare varianta este disponibila cu doua scadente ale depozitului inclus, de 6 luni si 12 luni.

**PATRIA INVEST RON** - Produsul este format dintr-un depozit bancar si unitati la fondul diversificat Patria Global. Suma minima de constituire este de 2.000 RON pentru persoane fizice sau 10.000 RON pentru persoane juridice.

**PATRIA INVEST EUR** - Produsul este format dintr-un depozit bancar si unitati la fondul de obligatiuni Patria Euro Obligatiuni. Suma minima de constituire este de 500 EUR pentru persoane fizice sau 2.000 EUR pentru persoane juridice.

Pentru mai multe detalii despre acest produs vizitati site-ul SAI Patria AM la adresa urmatoare:

<https://www.patriafonduri.ro/fonduri/produsul-mixt-patria-invest>

## 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

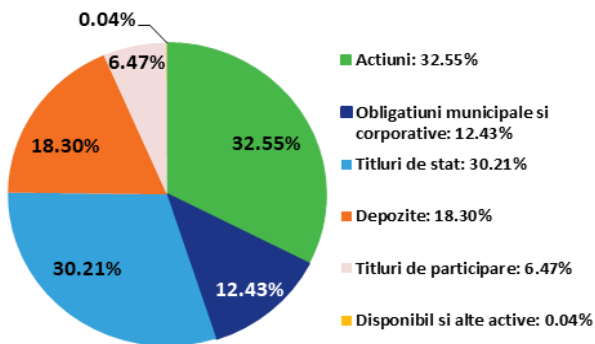
## PERFORMANTE – 30.11.2021

Indicator	Valoare
Valoarea Unitara	25,6889
Valoarea Activului Net	16.276.311,79
Numar de investitori	536
Evolutii	Procent
Castig/Pierdere Noiembrie 2021	-1,06%
Castig/Pierdere 3 luni	+1,29%
Castig/Pierdere 12 luni	+10,99%
Castig/Pierdere 2021	+9,36%
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	+156,89%

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 129 lei. Daca aceeasi suma ar fi fost investita in urma cu 5 ani, castigul cumulat ar fi fost de 2 846 lei (28.46%).

## STRUCTURA ACTIVULUI - 30.11.2021

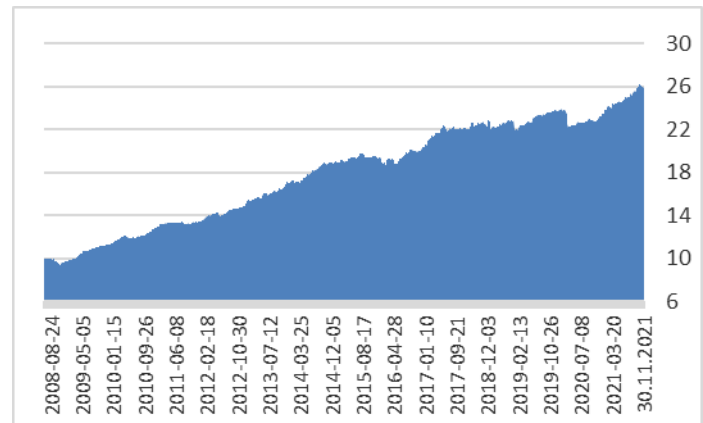


### Nu se percep comisioane de subscriere.

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 - 30.11.2021

Emitent	Pondere in activ
Titluri de stat – Min. Finantelor Romania	30.21%
Depozite – Patria Bank	9.24%
Depozite –Vista Bank	9.06%
Actiuni – Medlife	6.50%
Titluri UF - FDI Patria Obligatiuni	4.62%
Actiuni – Teraplast	3.77%
Actiuni –One United Properties	3.32%
Obligatiuni corporative – Libra Internet Bank	3.05%
Actiuni –BRD-GSG	2.96%
Actiuni – Romgaz	2.62%

## 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



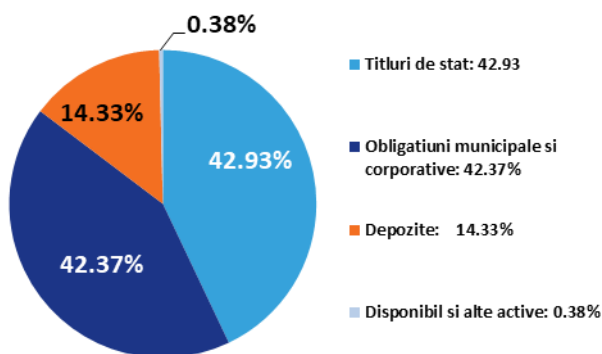
## PERFORMANTE – 30.11.2021

Indicator	Valoare
Valoare unitate de fond – VUAN (eur)	10,1815
Valoarea Totala a Activului Net (eur)	1.433.067,00
Numar de investitori	22
Evolutii	Procent
Castig/Pierdere Noiembrie 2021	+0,15%
Castig/Pierdere 3 luni	+0,44%
Castig/Pierdere 12 luni	+1,01%
Castig/Pierdere 2021	+1,74%
Castig/Pierdere 2020	+0,22%
Castig/Pierdere de la lansare – nov. 2019	+1,81%

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 44 EURO.

## STRUCTURA ACTIVULUI - 30.11.2021



### 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

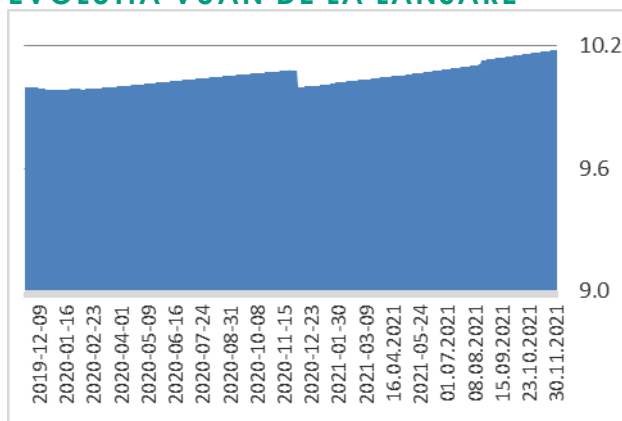
Alege Patria EURO Obligatiuni daca iti plac lucrurile simple si vrei sa te simti confortabil cu investitia ta in EURO.

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 - 30.11.2021

Emitent	Pondere in activ
Titluri de stat – Min. Finantelor Romania	20.40%
Titluri de stat – Muntenegru	14.90%
Titluri de stat – Turcia	7.62%
Obligatiuni corporative – Agricover Holding	7.17%
Obligatiuni corporative – MAS Securities BV	7.06%
Obligatiuni corporative – RCS&RDS (DIGI)	7.03%
Obligatiuni corporative – Impact Developer	6.80%
Obligatiuni corporative –Hormann Industries	3.69%
Obligatiuni corporative –Qualitance QBS	3.57%
Obligatiuni corporative – Aareal Bank AG	2.86%

## 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



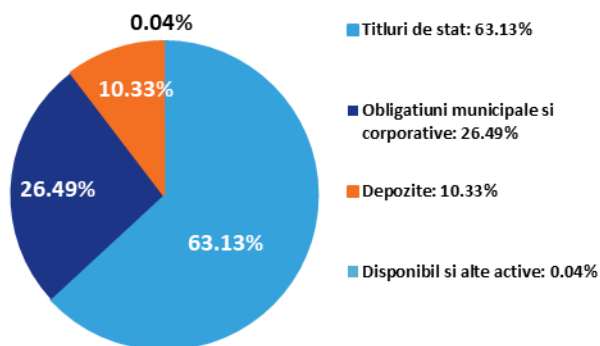
**PERFORMANȚE – 31.11.2021**

Indicator	Valoare
Valoare unitate de fond – VUAN (lei)	14,1029
Valoarea Totala a Activului Net (lei)	26.624.208,07
Numar de investitori	604
Evoluții	Procent
Castig/Pierdere Noiembrie 2021	+0,17%
Castig/Pierdere 3 luni	+0,59%
Castig/Pierdere 12 luni	+2,39%
Castig/Pierdere 2021	+2,19%
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	+41.03%

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 59 lei. Daca aceeasi suma ar fi fost investita in urma cu 5 ani, castigul cumulat ar fi fost de 1023 lei (10,23%).

**STRUCTURA ACTIVULUI - 30.11.2021**



**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**

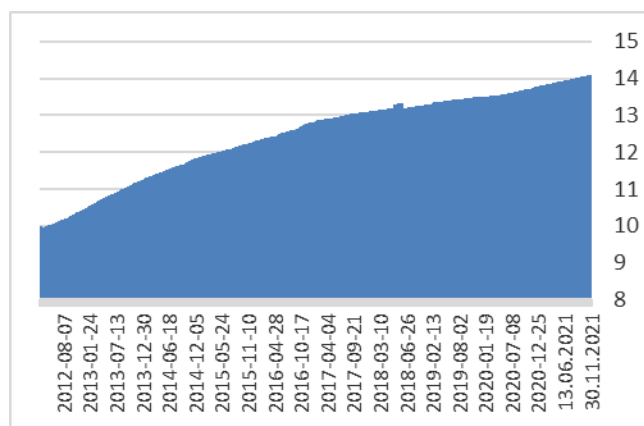
FDI Patria Obligațiuni este fondul celor precauți, care prefera să nu risce foarte mult. Fondul este o soluție pentru conservarea capitalului și poate aduce, pe termen lung, câștiguri superioare dobânzilor banare.

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 - 30.11.2021**

Emitent	Pondere in activ
Titluri de stat – Min. Finantelor Romania	59.07%
Obligațiuni municipale – Mun. Bucuresti	10.56%
Depozite – Vista Bank	8.16%
Titluri de stat – Turcia	4.06%
Obligațiuni corporative — MAS Securities BV	3.76%
Depozite – Patria Bank	2.17%
Obligațiuni corporative – Agricovert Holding	1.91%
Obligațiuni corporative – Impact Developer	1.90%
Obligațiuni corporative – RCS&RDS (DIGI)	1.87%

**BENEFICII**

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

# Patria Stock

câștigă din performanțele  
bursei de valori

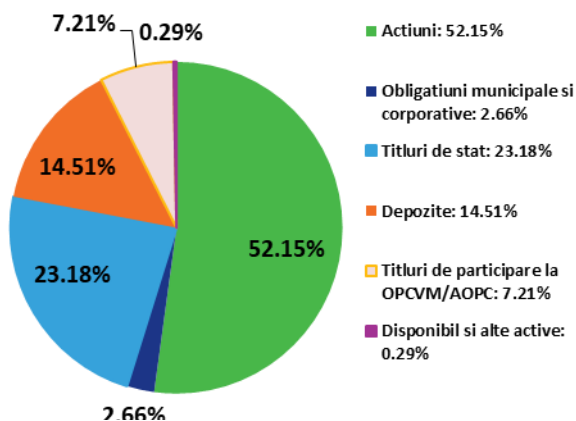


## PERFORMANTE – 30.11.2021

Indicator	Valoare
Valoarea Unitara	22,4731
Valoarea Activului Net	4.927.507,83
Numar de investitori	219
Evoluții	Procent
Castig/Pierdere Noiembrie 2021	-1,54%
Castig/Pierdere 3 luni	+0,74%
Castig/Pierdere 12 luni	+16,44%
Castig/Pierdere 2021	+12,14%
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	+124,73%

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

## STRUCTURA ACTIVULUI - 30.11.2021



### 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

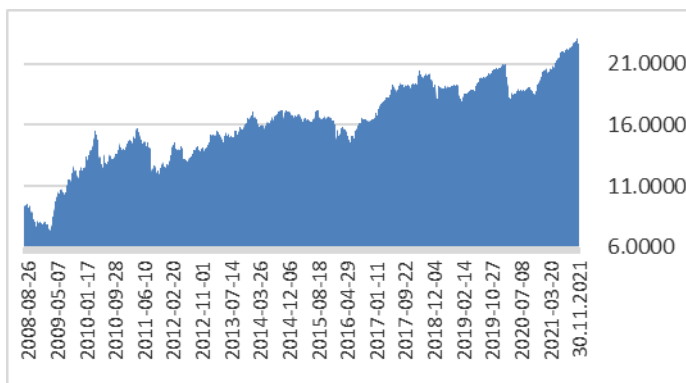
FDI Patria Stock este fondul celor care iubesc provocarile si vor sa isi asume un **risc mediu-ridicat** pentru a-si maximiza posibilitatea de castig.

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 - 30.11.2021

Emitent	Pondere in activ
M - Medlife	8.93%
SNP – OMV Petrom	5.88%
TLV - Banca Transilvania	5.54%
PBK - Patria Bank	5.52%
FP – Fondul Proprietatea	3.98%
EBS – Erste Group Bank	3.54%
ONE (One United Properties)	3.10%
WINE - Purcari WINERIES	2.95%
COTE - Conpet Ploiesti	2.85%
BRD – BRD - GSG	2.73%

## 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](http://www.patriafonduri.ro), la distribuitorii autorizați, la sediul 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 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