PREZENTAREA PERFORMANTELOR FONDURILOR PATRIA

- *Ianuarie 2022* -

ETF BET Patria-Tradeville, preluat in administrare de SAI Patria Asset Management în luna aprilie 2021, este singurul fond de tip Exchange Traded Fund (ETF) din România și este listat la Bursa de Valori București cu simbolul TVBETETF.
Fondul urmărește structura indicelui BET al Bursei de Valori București și a înregistrat un randament pozitiv de +36,2% în 2021 respectiv a adus un castig de 1,48% in luna ianuarie 2022.

ETF BET Patria-Tradeville poate fi cumpărat prin orice intermediar autorizat de Bursa de Valori București și reprezintă un instrument simplu și modern de achiziționare indirectă a unui coș cu cele mai reprezentative companii românești listate la bursă.
In prezent fondul detine in componenta actiunile celor mai importante 19 companii de pe bursa din Romania, iar ETF-ul este de tip cu reinvestire a dividendelor, respectiv dividendele pe care le incaseaza de la companii le reinvesteste imediat in actiunile care compun indicele BET, iar aceste dividende incasate sunt reflectate in valoarea unitatii de fond.

Informatii detaliate despre ETF BET Patria-Tradeville se gasesc pe site-ul www.patriafonduri.ro, respectiv pe pagina urmatoare: https://www.patriafonduri.ro/fonduri/patria-etfbet.
La urmatorarea adresa https://bvb.ro/FinancialInstruments/Details/FinancialInstrumentsDetails.aspx?s=TVBETETF puteti gasi informatiile despre fond publicate la Bursa de Valori Bucuresti, unde fondul este listat. La aceasta adresa in sectiunea „Stiri" publicam informatii si comunicate despre fond si Societatea care administreaza fondul, respectiv SAI Patria Asset Management.

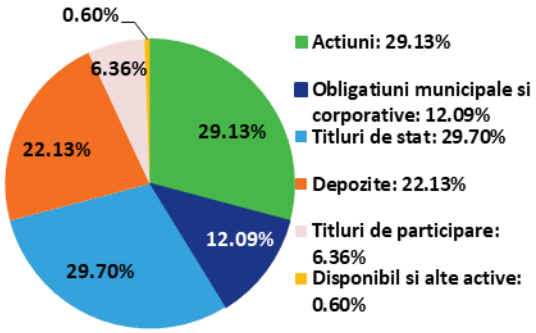
PERFORMANTE – 31.01.2022

Indicator	Valoare
Valoarea Unitara	25,9995
Valoarea Activului Net	16.633.243,01
Numar de investitori	541
Evolutii	**Procent**
Castig/Pierdere Ianuarie 2022	+0.20%
Castig/Pierdere 3 luni	+0.13%
Castig/Pierdere 12 luni	+8.63%
Castig/Pierdere 2022	+0.20%
Castig/Pierdere 2021	+10.46%
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 de la lansare - 2008	+159.99%

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 13 lei. Daca aceeasi suma ar fi fost investita in urma cu 5 ani, castigul cumulat ar fi fost de 2377 lei (23.76%).

STRUCTURA ACTIVULUI - 31.01.2022



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

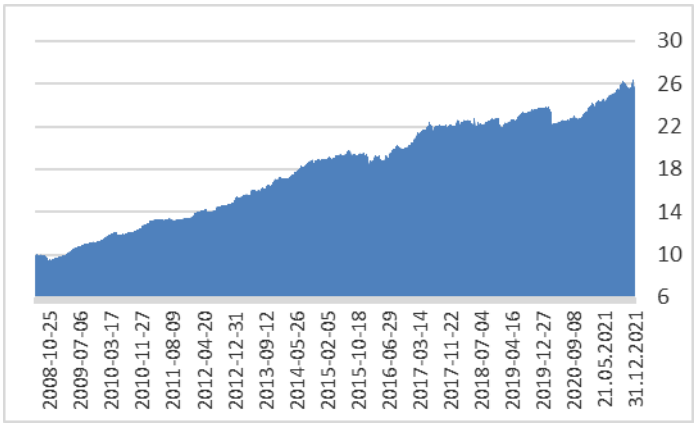
FDI Patria Global este fondul investitorilor echilibrati, care vor sa isi asume un **risc mediu-scazut** pentru castiguri moderate, dar peste dobanzile bancare pe termen lung.

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.

Subscrierea se poate efectua in conturile bancare :

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

EVOLUTIA VUAN DE LA LANSARE



TOP INVESTITII - 31.01.2022

Emitent	Pondere in activ
Titluri de stat – Min. Finantelor Romania	29.57%
Depozite – Patria Bank	13.23%
Depozite –Vista Bank	8.90%
Titluri UF - FDI Patria Obligatiuni	4.54%
Actiuni – Medlife	3.63%
Actiuni –BRD-GSG	3.37%
Obligatiuni corporative – Libra Internet Bank	3.01%
Actiuni – Romgaz	2.89%
Actiuni – OMV Petrom	2.63%
Actiuni – Banca Transilvania	2.63%

BENEFICII

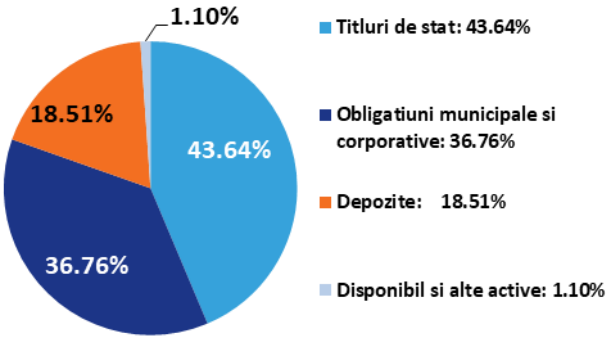
- Ai acces oricand la banii investiti, fara termene sau scadente
- Obtii diversitate, banii fiind plasati in mai multe instrumente financiare
- Beneficiezi atat de castigurile aduse de instrumentele cu venit fix cat si de performantele actiunilor listate la bursa, asumandu-ti un nivel de risc moderat

PERFORMANTE – 31.01.2022

Indicator	Valoare
Valoare unitate de fond – VUAN (eur)	10.2095
Valoarea Totala a Activului Net (eur)	1.652.158,93
Numar de investitori	26
Evolutii	**Procent**
Castig/Pierdere Ianuarie 2022	+0,13%
Castig/Pierdere 3 luni	+0,42%
Castig/Pierdere 12 luni	+1,87%
Castig/Pierdere 2022	+0,13%
Castig/Pierdere 2021	+1,89%
Castig/Pierdere 2020	+0,22%
Castig/Pierdere de la lansare – nov. 2019	+2,10%

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

STRUCTURA ACTIVULUI - 31.01.2022



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

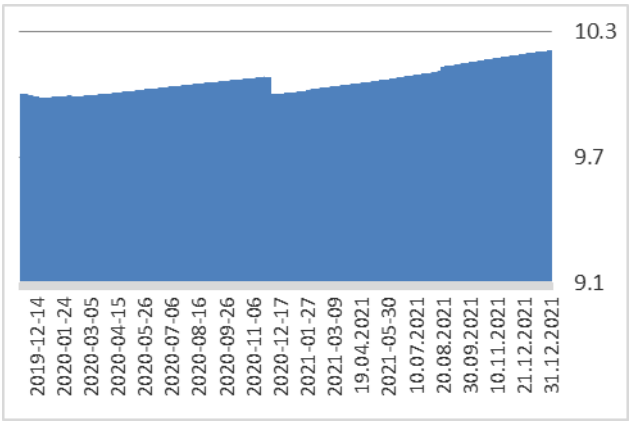
Alege Patria EURO Obligatiuni daca iti plac lucrurile simple si vrei sa te simti confortabil cu investitia ta in EURO.

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 - 31.01.2022

Emitent	Pondere in activ
Titluri de stat – Min. Finantelor Romania	24.03%
Titluri de stat – Muntenegru	12.97%
Titluri de stat – Turcia	6.64%
Obligatiuni corporative – Agricover Holding	6.26%
Obligatiuni corporative – MAS Securities BV	6.17%
Obligatiuni corporative – RCS&RDS (DIGI)	6.12%
Obligatiuni corporative – Impact Developer	5.79%
Obligatiuni corporative –Hormann Industries	3.22%
Obligatiuni corporative –Qualitance QBS	3.04%
Obligatiuni corporative – Aareal Bank AG	2.49%

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

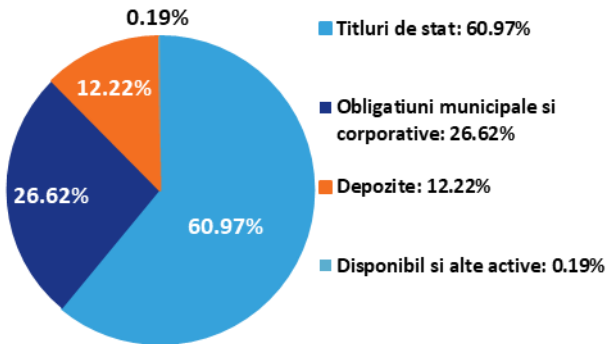
PERFORMANTE – 31.01.2022

Indicator	Valoare
Valoare unitate de fond – VUAN (lei)	14,1633
Valoarea Totala a Activului Net (lei)	27.623.663,63
Numar de investitori	598
Evolutii	**Procent**
Castig/Pierdere Ianuarie 2022	+0,21%
Castig/Pierdere 3 luni	+0,60%
Castig/Pierdere 12 luni	+2,44%
Castig/Pierdere 2022	+0,21%
Castig/Pierdere 2021	+2,41%
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 de la lansare - 2012	41.64%

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 60 lei. Daca aceeasi suma ar fi fost investita in urma cu 5 ani, castigul cumulat ar fi fost de 1009 lei (10,09%).

STRUCTURA ACTIVULUI - 31.01.2022



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

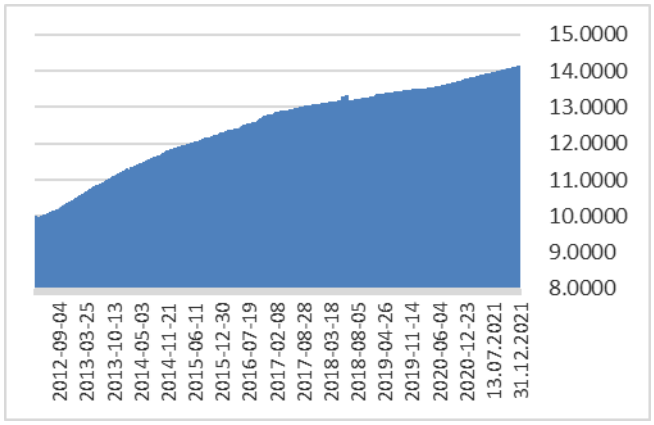
FDI Patria Obligatiuni este fondul celor precauti, care prefera sa nu riste foarte mult. Fondul este o solutie pentru conservarea capitalului si poate aduce, pe termen lung, castiguri superioare dobanzilor banare.

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 - 31.01.2022

Emitent	Pondere in activ
Titluri de stat – Min. Finantelor Romania	57.04%
Obligatiuni municipale – Mun. Bucuresti	10.26%
Depozite – Vista Bank	7.90%
Depozite – Patria Bank	4.32%
Titluri de stat – Turcia	3.93%
Obligatiuni corporative — MAS Securities BV	3.65%
Obligatiuni corporative – Agricover Holding	1.85%
Obligatiuni corporative – Libra Internet Bank	1.82%
Obligatiuni corporative – RCS&RDS (DIGI)	1.81%

BENEFICII

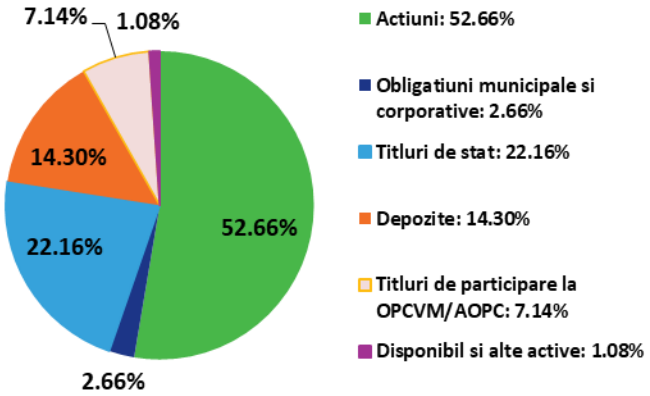
- Ai acces oricand la banii investiti
- Pe termen lung fondul iti poate aduce castiguri superioare dobanzilor bancare
- Dobandesti obiceiul sanatos de a economisi
- Iti protejezi viitorul prin sumele investite azi

PERFORMANTE – 31.01.2022

Indicator	Valoare
Valoarea Unitara	23.0103
Valoarea Activului Net	5.020.580,43
Numar de investitori	224
Evolutii	**Procent**
Castig/Pierdere Ianuarie 2022	+0.03%
Castig/Pierdere 3 luni	+0.81%
Castig/Pierdere 12 luni	+12.34%
Castig/Pierdere 2022	+0.03%
Castig/Pierdere 2021	+14.78%
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 de la lansare - 2008	+130.10%

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

STRUCTURA ACTIVULUI – 31.01.2022



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

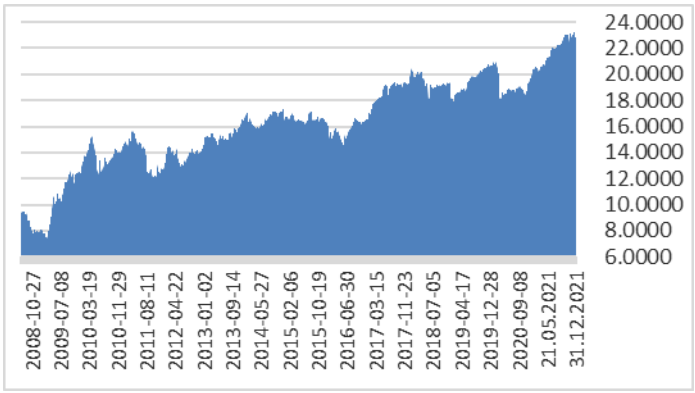
FDI Patria Stock este fondul celor care iubesc provocarile si vor sa isi asume un **risc mediu-ridicat** pentru a-si maximiza posibilitatea de castig.

Prin investitia in Patria Stock poti participa la cresterea si 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 - 31.01.2022

Emitent	Pondere in activ
M - Medlife	8.39%
SNP – OMV Petrom	6.09%
TLV - Banca Transilvania	5.75%
PBK - Patria Bank	5.41%
FP – Fondul Proprietatea	4.39%
EBS – Erste Group Bank	3.71%
WINE - Purcari WINERIES	2.97%
ONE (One United Properties)	2.89%
COTE - Conpet Ploiesti	2.90%
BRD – BRD - GSG	3.12%

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 nivelul de risc al fondului
- Beneficiezi de expertiza profesionistilor in investitii

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 intial. 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.

PATRIA ASSET MANAGEMENT
Societate de Administrare a Investițiilor

SUNA UN SPECIALIST

0372 – 538 671
0771 – 707 594

Citiți Prospectele de emisiune si informatiile cheie destinate investitorilor inainte de a investi in aceste fonduri.

CONTACT

DEPOZITARII 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

BRD-GROUPE SOCIETE GENERALE
Decizia CNVM: 4338/09.12.2003
Registrul A.S.F. cu nr. PJR10DEPR/400007,
Bucuresti, B-dul Ion Mihalache nr.1-7, sector 1
Cod postal 011911, Romania
tel.021.200.83.75, fax.021-200.83.83
www.brd.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

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
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

Prospectele de emisiune si Informatiile cheie destinate investitorilor sunt disponibile pe site-ul www.patriafonduri.ro, la distribuitorii autorizati, la sediul administatorului, in limba romana. Randamentul unitatilor de fond depinde de politica de investitii a fondurilor, dar si de evoluția pietei si a activelor din portofoliu, fiind de regula proportional cu riscul plasamentului. Performantele anterioare ale fondurilor nu reprezinta o garantie a realizarilor 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, www.bnr.ro, www.bloomberg.com. Pentru o informare completa cu privire la fondurile administrate de SAI Patria consultati site-ul www.patriafonduri.ro.

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