

ETF BET Patria-Tradeville
Fond listat la Bursa de Valori Bucuresti
care urmareste indicele BET al BVB

Performante:
+10,30% in ultimele 12 luni pana la 30.06.2022
+101,50% in ultimii 5 ani – perioada recomandata

PREZENTARE SI MOD DE FUNCTIONARE

ETF BET Patria - Tradeville este un fond deschis de investitii administrat de SAI Patria Asset Management. Fondul este singurul fond de tip ETF (Exchange Traded Fund) din Romania, se tranzactioneaza la Bursa de Valori Bucuresti cu simbolul TVBETETF si urmareste evolutia indicelui principal al bursei, BET. ETF BET Patria - Tradeville a adus un castig de 101,50% in ultimii cinci ani.

Fondul este destinat investitorilor care urmaresc sa obtina performanta pe termen lung din investitii diversificate in actiunile listate la bursa, asumandu-si in acest scop un risc mai ridicat. ETF BET Patria - Tradeville are investitii in cele mai importante 20 de companii de la Bursa de la Bucuresti incluse in prezent in principalului indice al bursei, BET.

Peste 50% din investitiile fondului sunt in actiunile unor producatori de petrol/gaze si ale unor companii din energie si utilitati asociate conform structurii indicelui - sectoare economice care au cunoscut o importanta in crestere in perioada curenta. Fondul reinvesteste dividendele incasate de la companiile din portofoliu, iar aceste dividende sunt reflectate in performantele sale.

Astfel, fondul ofera acces indirect la cresterea si profiturile celor mai importante 20 de companii listate la bursa din Bucuresti din domenii variate: Banca Transilvania, Petrom, Romgaz, BRD, Nuclearelectrica, Medlife, Fondul Proprietatea, Digi Communications, Transgaz, Electrica, One United Properties, Teraplast, Transelectrica, Transport Trade Services, Aquila Prod Com, Alro, Purcari Wineries, Conpet, Sphera Franchise Group si Bursa de Valori Bucuresti (bursa insasi este listata la bursa).

Orice persoana fizica sau juridica poate investi in fondul ETF BET Patria-Tradeville prin orice broker autorizat sa tranzactioneze la Bursa de Valori Bucuresti. O lista cu acesti brokeri este disponibila aici: <https://bvb.ro/Intermediaries/ListOfIntermediaries/GeneralIndex>. Dintre acestia, SSIF Tradeville, partenerul SAI Patria in acest proiect, ofera un comision de tranzactionare redus pentru tranzactiile cu acest fond la bursa, respectiv 0,25%. De asemenea, procedura de deschidere a unui cont de investitii prin acest broker se poate face online, printr-un proces simplu si rapid. Detalii despre SSIF Tradeville se gasesc pe siteul <https://www.tradeville.eu> sau la numarul de telefon 021 318 7555.

Persoanele care au deja un cont de investitii la bursa pot cumpara fondul prin brokerul propriu, prin aceeasi procedura folosita pentru a cumpara orice actiune sau orice alt instrument tranzactionat la bursa.

SSIF Tradeville este si furnizor de lichiditate (*marketmaker*) la bursa pentru fond. Aceasta inseamna ca persoanele care vor sa cumpere sau sa vanda unitatile de fond la bursa o pot face in orice moment, fara grija ca nu vor gasi vanzatori sau cumparatori disponibili la momentul respectiv.

Cateva cifre despre fond sunt prezentate mai jos:

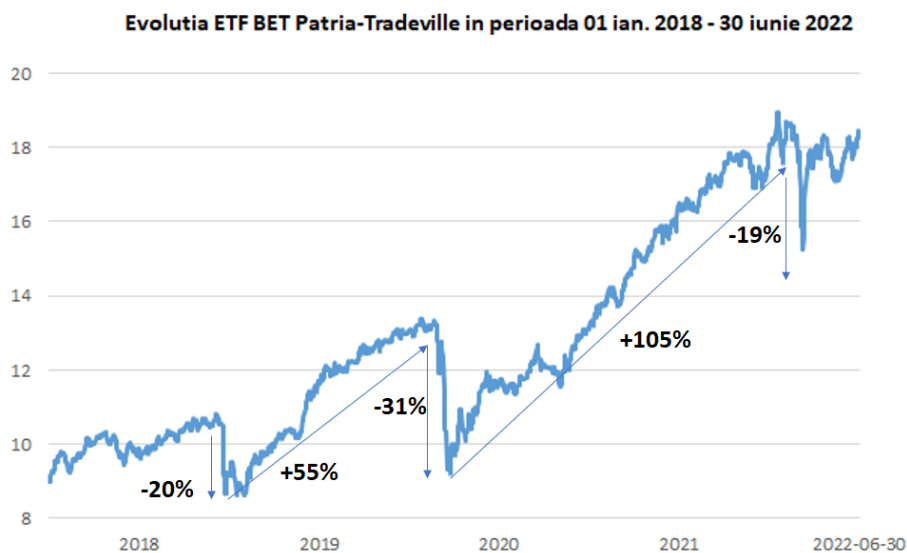
	30.06.2022	31.12.2021	31.12.2020	Variatie 2020 - 2022
Numar investitori	6.188	4.356	1.175	+418,6%

	30.06.2022	31.12.2021	31.12.2020	Variatie 2020 - 2022
Activele nete totale ale fondului (VAN)	63.864.310,96	46.849.275,59	12.350.083,41	+417,1%
Valoare unitate de fond (VUAN)	18,0408	18,0885	13,2797	+35,9%

STRATEGII DE INVESTITII IN FONDUL ETF BET PATRIA - TRADEVILLE

Asa cum se poate observa si din graficul de mai jos, desi tendinta generala este crescatoare, pretul unei unitati de fond TVBETETF poate inregistra si variatii negative mai importante in cazuri exceptionale (recesiune economica, pandemie, razboi, etc). Astfel, este recomandat sa aveti in vedere strategii de reducere a riscului.

Una dintre aceste strategii este realizarea unor investitii regulate lunare sau trimestriale cu sume mai mici de bani (in loc sa investiti intreaga suma disponibila la un singur moment); astfel, in perioadele de scadere puteti acumula unitati de fond la preturi mai mici si veti putea profita si de aceste perioade cumparand mai ieftin. Prin aceasta strategie de investitii regulate se reduce si incertitudinea alegerii momentului optim de achizitie:



AVANTAJE

- Expunere indirecta la performantele si cresterea celor mai importante 20 de companii listate la Bursa de Valori Bucuresti, companii reprezentative pentru economia Romaniei din domenii importante pentru aceasta
- Simplificarea investitiei in actiuni, economisirea timpului si reducerea efortului - printr-o singura tranzactie realizata cu unitatile de fond ETF BET Patria-Tradeville investitorii iau expunere pe toate cele 20 de companii importante de la Bursa de la Bucuresti, urmarind structura principalului indice al pietei, BET. Aceasta poate fi o abordare foarte simpla si eficienta pentru cineva care nu a mai investit la bursa pana acum, dar doreste sa beneficieze de performantele celor mai importante actiuni listate. Alternativ, investind direct in actiuni este nevoie de urmarirea si executarea a 20 de tranzactii diferite pentru acelasi rezultat. De asemenea, prin investitia in fond o persoana nu mai trebuie sa aleaga singura actiunile individuale in care va investi si nici sa faca analiza necesara acestei decizii
- Reducerea riscurilor prin diversificare. Persoanele care au deja un portofoliu de actiuni la bursa pot reduce riscurile acestuia prin investitia in fond, ce poate contribui la o buna diversificare a portofoliului prin structura sa bazata pe 20 de actiuni
- Investitia in fond se poate realiza si cu sume foarte mici ceea ce face viabila strategia de investitii recurente (lunare, trimestriale, etc) in fond
- Administratorul fondului se ocupa de urmarirea si gestionarea operatiunilor corporative uzuale desfasurate de companii (majorari de capital, etc) si reinvesteste imediat dividendele incasate de la acestea cu costuri foarte reduse si tinand cont de structura indicelui BET. Investind direct in actiuni portofoliul trebuie monitorizat permanent; de asemenea, de obicei investitorii individuali au costuri de tranzactionare mai mari comparativ cu cele ale fondului, iar sumele de bani incasate din dividende sunt prea mici pentru a fi reinvestite eficient direct de catre investitori
- Siguranta – actiunile detinute de fond sunt tinute in siguranta de catre banca depozitara a acestuia, BRD - Groupe Societe Generale. In plus activele fondului sunt verificate zilnic atat de administratorul fondului cat si de banca

depozitara, care certifica valoarea acestora. Fondul publica zilnic valoarea unitatii de fond si in timp real valoarea indicativa a unitatii de fond la bursa. Suplimentar, rezulatele fondului sunt verificate de auditorul acestuia, iar activitatea fondului si cea a societatii de administrare sunt supravegheate, reglementate si verificate de reglementator, Autoritatea de Supraveghere Financiara

- **Taxarea mai redusa** – Incepend cu 01.01.2023 va intra in vigoare un sistem de impozitare a castigurilor din investitii care avantajeaza investitorii in fonduri. Astfel, impozitul pe profitul din investitii scade de la 10% la 1% (pentru detineri de peste 1 an) si la 3% (pentru detineri sub 1 an), iar pierderile din investitii nu se vor mai compensa cu castigurile pentru investitorii care au detineri directe. Fondul marcheaza zilnic castigurile si pierderile si le compenseaza in activitatea sa, astfel ca investitorii in fond beneficiaza de aceasta compensare pentru reducerea bazei de impozit pe profit. De asemenea, ETF BET Patria-Tradeville este scutit de la plata impozitului pe dividende si incaseaza dividendele in valoare bruta, in timp ce un investitor obisnuit incaseaza valoarea dividendelor dupa retinerea impozitului. Aceasta diferenta pe care un investitor ar plati-o la incasarea in mod direct a dividendelor ramane in fond si poate acumula in timp castiguri prin efectul de compunere a randamentelor.

CUM SE CUMPARA SI SE VAND UNITATILE DE FOND ETF BET PATRIA - TRADEVILLE

Prezentam mai jos un exemplu din platforma brokerului Tradeville pentru introducerea ordinelor de cumparare si vanzare cu unitatile fondului ETF BET Patria - Tradeville. Prin introducerea simbolului fondului *TVBETETF* in casuta din dreapta sus a paginii din imaginea de mai jos, platforma va afisa informatii despre fond impreuna cu ordinele de cumparare (BID) si de vanzare (ASK) introduse de alti investitori la bursa:



Butonul *cumpara* de mai sus se foloseste pentru cumpararea de unitati ale fondului, pentru care se vor completa cantitatea si pretul dorit. Cand apasati *cumpara* platforma va selecta automat cel mai bun pret disponibil din piata, iar acesta se poate modifica in functie de preferinte. In functie de cantitatea introdusa platforma va calcula si *Valoarea Neta a Ordinului*, asa cum este afisat mai jos, adica suma investita in urma plasarii ordinului in piata daca acesta se executa.

ORDIN NOU

Actiuni Obligatiuni

Operatie: Cumparare

Simbol: TVBETETF

Cant: 50

Pret: 18.242

Valabilitate: day

Obs:

trimit ordin

Situatie Bani:

Cont Actiuni	Suma
Sold [RON]	1.739.31
Disponibil Cumparare	1.739.31
Valoarea Neta Ordin	914.75
Disponibil Dupa Executie	824.56

Adancime Piata

Nro	Cant Bid	Pret Bid	Pret Ask	Cant Ask	Nroa
1	55	18.2300	18.2420	5.000	1
1	55	18.2100	18.3500	1.646	1
7	544	18.2000	18.4900	58	1
2	26	18.1580	18.5000	4.207	3
4	207	18.1000	18.5500	1.275	1
1	5.000	18.0900	18.5580	30	1
1	80	18.0840	18.6000	2.504	3
2	102	18.0500	18.7000	3.146	2
11	495	18.0000	18.8000	561	1
1	33	17.9900	18.8200	205	1
31	6,597			18,632	15

Daca pretul selectat este mai mare sau cel putin egal cu pretul de vanzare cel mai bun (ASK) din platforma, atunci veti realiza o tranzactie de cumparare. Pretul ASK este pretul cerut de alti investitori pentru cantitatea pe care ei doresc sa o vanda.

Pentru vanzarea unitatilor de fond se foloseste butonul *vinde*. In mod similar, daca pretul ordinului introdus este mai mic sau egal cu cel mai bun pret de cumparare din platforma (BID) atunci veti realiza o tranzactie de vanzare. Acesta este doar un exemplu, preturile si ordinele se schimba permanent in piata.

Tradeville, in calitate de furnizor de lichiditate, mentine permanent ordine atat la cumparare cat si la vanzare, la preturi foarte apropiate de valoarea calculata in timp real a activelor fondului, astfel incat investitorii in fond sa poata avea oricand cui sa vanda/cumpere fondul la bursa. Aceasta valoare in timp real (Activ Net Unitar indicativ) este afisata in partea dreapta jos a paginii <https://bvb.ro/FinancialInstruments/Details/FinancialInstrumentsDetails.aspx?s=TVBETETF>.

INFORMATII SUPLIMENTARE

- Informatii detaliate despre fond pe siteul SAI Patria Asset Management:
<https://patriafonduri.ro/fonduri/patria-etfbet>
- Date de contact ale SAI Patria Asset Management:
Suna un specialist la 0771 799 483 sau gaseste date complete de contact la <https://patriafonduri.ro/contact>
- Informatii detaliate despre fond pe siteul Bursei de Valori Bucuresti:
<https://bvb.ro/FinancialInstruments/Details/FinancialInstrumentsDetails.aspx?s=TVBETETF>
- Informatii despre indicele BET care sta la baza strategiei de investitii a fondului:
<https://bvb.ro/FinancialInstruments/Indices/IndicesProfiles>
- Informatii despre brokerul SSIF Tradeville care poate fi folosit pentru a investi in fond:
<https://tradeville.ro/>

INFORMATII LEGALE

Citiți 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 www.patriafonduri.ro, la distribuitorii autorizati, la sediul administratorului, 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 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, www.bnr.ro, www.bloomberg.com. Pentru o informare completa cu privire la fondurile administrate de SAI Patria consultati site-ul www.patriafonduri.ro.

DEPOZITARUL FONDULUI: 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 FONDULUI: 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 FONDULUI: FDI ETF BET PATRIA-TRADEVILLE, este un fond tranzactionat la Bursa de Valori Bucuresticu simbolul bursier TVBETETF, Decizia ASF:606/09.07.2012, Registrul ASF: CSC06FDIR/400080.