

## Prezentarea performantelor fondurilor de investitii

Patria Asset Management / Aprilie 2024



Date la 30.04.2024	ETF BET Patria – Tradeville (RON)	ETF Energie Patria – Tradeville (RON)	Patria Global (RON)	Patria Stock (RON)	Patria Obligatiuni (RON)	Patria Euro Obligatiuni (EUR)
Valoare unitate fond	25,7456	6,7033	27,8781	26,5645	14,2128	10,4818
Activ net total	267.239.309	15.953.948	11.166.779	5.350.027	7.802.411	1.318.682
Performanta 6 luni	+19,34%	+15,80%	+4,14 %	+12,72%	-1,35%	+0,47%
Performanta 12 luni	+41,36%	+32,63%	+8,05%	+21,16%	+0,12%	+0,73%
Performanta 36 luni	+69,07%	+34,07%*	+13,80%	+26,29%	+2,16%	+4,21%

Valoarea unitatii de fond reprezinta Valoarea Unitara a Activului Net (VUAN). Performantele sunt calculate pe cele mai recente 6, 12 si 36 de luni. \*din 22.02.2023

### Noutati si explicatii despre fondurile de investitii

*In materialul de mai jos prezentam, in serial, unele elemente legate de costurile platite de fondurile de investitii, cu exemplificare pe fondul ETF BET Patria – Tradeville administrat de SAI Patria Asset Management*

De multe ori se face confuzie intre comisionul de administrare al unui fond si costurile totale de operare ale acestuia. Comisionul de administrare este singurul cost platit catre societatea de administrare a fondului (numita si SAI – Societate de Administrare a Investitiilor); SAI asigura operatiunile necesare administrarii fondului, incluzand realizarea investitiilor sale, calculul valorii unitatii de fond, urmarirea limitelor de risc, realizarea raportarilor catre autoritatea de reglementare, redactarea si publicarea raportelor de informare catre investitori, urmarirea minimizarii abaterilor fata de indicele urmarit (in cazul fondurilor pe indice), mentinerea evidentei tranzactiilor si operatiunilor fondurilor, mentinerea contabilitatii fondului, evaluarea activelor din portofoliu, gestionarea relatiei cu ceilalti furnizori de servicii ai fondului, gestionarea si actualizarea documentelor fondului si multe altele. Costurile totale de operare, numite si total expense ratio sau TER, includ toate costurile, taxele si comisioanele mentionate in lista de mai sus, inclusiv comisionul de administrare; acestea se platesc catre diversi furnizori de servicii ai fondului.

Revenind la fondul ETF BET Patria – Tradeville, cele mai importante costuri platite de fond se gasesc in Prospectul de emisiune al acestuia disponibil pe siteul patriafonduri.ro, in pagina numita Documente din sectiunea dedicata fondului. Cel mai important cost platit de fond este comisionul de administrare, in valoare de 0,90% pe an aplicat la activul mediu al fondului. Insa asa cum am aratat mai sus, acesta este numai unul din costurile platite de fond. La momentul redactarii acestui articol costurile anuale totale estimate ale ETF BET Patria – Tradeville (adica indicatorul TER) erau de 1,51% din activul mediu al fondului pe an. Acestea se gasesc in documentul numit Document cu informatii esentiale disponibil tot pe patriafonduri.ro, in aceeasi pagina prezentata mai sus. De ce vorbim despre o estimare pentru acest indicator? Unele din costurile incluse in TER sunt calculate ca procent din activul fondului, inasa alte costuri sunt calculate in alte moduri: ca procent din valoarea tranzactiilor efectuate de fond (costuri de tranzactionare, decontare, etc), ca taxa fixa (ca de exemplu costul de audit), etc. Nu putem sti in avans care va fi valoarea tranzactiilor efectuate de fond in viitor, de exemplu; aceasta depinde de lichiditatea la bursa subscrierile participantului autorizat in fond, de tranzactiile necesare pentru reajustarea ponderilor actiunilor in structura fondului ca urmare a modificarilor ponderilor in indicele urmarit de fond, etc. Iar in ceea ce priveste costurile fixe, nu putem estima care va fi valoarea medie a activului fondului in urmatorul an pentru a exprima aceste costuri ca un procent din activ. Acestea sunt motive pentru care indicatorul TER reprezinta o estimare, bazata pe costurile actuale in cazul in care acestea se exprima ca procent din activul mediu si pe costurile istorice (ajustate pentru tranzactii speciale, daca este cazul) pentru cele care se calculeaza in alt mod.

*(va urma)*

*Aceasta este o comunicare publicitara. Va rugam sa consultati prospectele fondurilor, precum si documentele cu informatii esentiale KID inainte de a lua orice decizie finala de investitii.*

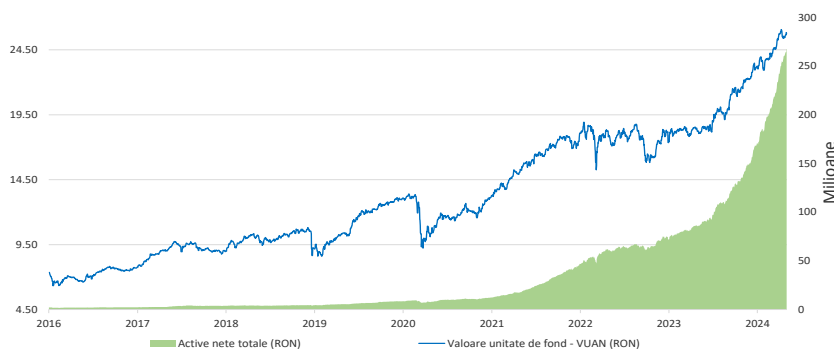
## ETF BET Patria – Tradeville [BVB: TVBETETF]

Date valabile la 30.04.2024

### DE CE FONDUL ETF BET PATRIA – TRADEVILLE?

1. Beneficiați de performanțele celor mai importante acțiuni listate la bursa
2. Diversificare prin deținerea a 20 de acțiuni din diverse domenii economice
3. Strategie pasivă, urmărește replicarea indicelui principal al bursei, BET
4. Investiție simplă și rapidă printr-un cont de investiții la bursa
5. Lichiditate asigurată prin furnizorul de lichiditate la bursa (market maker).

### EVOLUTIA ACTIVELOR TOTALE SI A VALORII UNITATII DE FOND (RON)



### PERFORMANTE (RON)

	1 an	3 ani	5 ani	De la listare
Unitate fond	+41,36%	+69,07%	+147,49%	+407,65%
Pret la bursa	+39,55%	+68,24%	+150,58%	+410,02%
Indice BET	+39,07%	+50,42%	+102,10%	+254,10%

### TRANZACȚIONARE LA BURSA DE VALORI BUCUREȘTI

	O luna	6 luni	12 luni
Valoare tranzacții la bursa (mil. RON)	27,99	124,38	174,46
Unități de fond tranzacționate (mii)	1.075,91	5.071,42	7.537,69
Numar tranzacții la bursa	12.121	61.324	96.259

**Investiția în fond** se realizează prin orice intermediar autorizat să tranzacționeze la Bursa de Valori București. Lista acestora se găsește pe siteul [www.bvb.ro](http://www.bvb.ro), secțiunea *Intermediari*. **Comisioane.** Administratorul nu percepe comisioane direct investitorilor. **Riscuri.** Performanțele anterioare nu garantează profiturile viitoare. Performanța viitoare face obiectul impozitării care depinde de situația personală a fiecărui investitor și care se poate schimba în viitor. Investiția în acest fond presupune și riscuri, incluzând riscul ca performanța țintită să nu fie atinsă sau investiția să producă o pierdere ca urmare a condițiilor specifice pietelor și instrumentelor în care investeste fondul. **Informații suplimentare** sunt disponibile în prospectul fondului, în documentul cu informații esențiale și în celelalte documente ale fondului disponibile pe siteul [web.patriafonduri.ro](http://web.patriafonduri.ro), în limbile română și engleză. **Decizie CNVM (ASF) fond:** 606/09.07.2012. **Numar de înregistrare în registrul ASF:** CSC06FDIR/400080. **Utilizare indice.** Denumirea indicelui BET este protejată ca marcă înregistrată aparținând BVB, iar fondului i-a fost acordată o autorizație ne-exclusivă de utilizare a indicelui BET pentru crearea unor produse financiare pe baza unui contract de licență încheiat cu BVB.

### INFORMAȚII IMPORTANTE

Moneda	RON
Valoare unitate	25,7456
Active nete	267.239.309
Numar investitori	20.683
Strategie investitii	Pasiva
Indice BVB referinta	BET
Eroare compozitie	0,00%
Tip ETF	Acumulare
Nivel risc	Mediu
Termen recomandat	5 ani
Data listare BVB	29.08.2012
Simbol BVB	TVBETETF
Market maker BVB	Tradeville SA
Depozitar	BRD - GSG

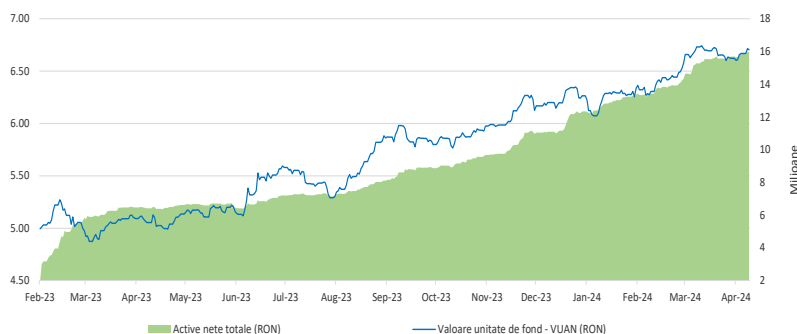
### INVESTIȚII FOND

TLV	Banca Transilvania	20,1%
SNP	OMV Petrom	18,4%
H2O	SPEEH Hidroelectrica	17,3%
SNG	SNGN Romgaz	8,6%
BRD	BRD – Gr. Societe Gen.	8,3%
SNN	SN Nuclearelectrica	4,2%
EL	SE Electrica	3,3%
DIGI	DIGI Communications	3,2%
TGN	SNTGN Transgaz	2,5%
FP	Fondul Proprietatea	2,5%
M	Medlife	2,2%
ONE	One United Properties	1,9%
TTS	Transport Trade Serv.	1,6%
TEL	CNTEE Transelectrica	1,2%
TRP	Teraplast	1,1%
AQ	Aquila Part Prod Com	1,0%
SFG	Sphera Franchise Grp.	0,8%
BVB	Bursa de valori B.	0,7%
WINE	Purcari Wineries	0,7%
COTE	Conpet	0,4%
Lichiditati si alte active		0,0%

## DE CE FONDUL ETF ENERGIE PATRIA – TRADEVILLE?

1. Beneficiazi de performantele actiunilor din energie si utilitati aferente
2. Diversificare prin detinerea a 11 actiuni importante din aceste sectoare
3. Strategie pasiva, urmareste replicarea indicelui sectorial bursier BET-NG
4. Investitie simpla si rapida printr-un cont de investitii la bursa
5. Lichiditate asigurata prin furnizorul de lichiditate la bursa (market maker).

## EVOLUTIA ACTIVELOR TOTALE SI A VALORII UNITATII DE FOND (RON)



## PERFORMANTE (RON)

	1 an*	3 ani*	5 ani*	De la listare*
Unitate fond	+32,63%	+34,07%	-	+34,23%
Pret la bursa	+32,49%	+33,88%	-	+33,88%
Indice BET-NG	+30,16%	+33,17%	-	+33,17%

\*fondul a fost lansat la data de 07.02.2023 si listat la bursa la data de 22.02.2023

## TRANZACTIONARE LA BURSA DE VALORI BUCURESTI

	0 luna	6 luni	12 luni
Valoare tranzactii la bursa (mil. RON)	1,05	7,76	12,15
Unitati de fond tranzactionate (mii)	156,57	1.210,43	1.992,45
Numar tranzactii la bursa	1.106	6.849	11.594

**Investitia in fond** se realizeaza prin orice intermediar autorizat sa tranzactioneze la Bursa de Valori Bucuresti. Lista acestora se gaseste pe siteul [www.bvb.ro](http://www.bvb.ro), sectiunea **Intermediari**. **Comisioane**. Administratorul nu percepe comisioane direct investitorilor. **Riscuri**. Performantele anterioare nu garanteaza profiturile viitoare. Performanta viitoare face obiectul impozitarii care depinde de situatia personala a fiecarui investitor si care se poate schimba in viitor. Investitia in acest fond presupune si riscuri, incluzand riscul ca performanta tintita sa nu fie atinsa sau investitia sa produca o pierdere ca urmare a conditiilor specifice pietelor si instrumentelor in care investeste fondul. **Informatii suplimentare** sunt disponibile in prospectul fondului, in documentul cu informatii esentiale si in celelalte documente ale fondului disponibile pe siteul web [patriafonduri.ro](http://patriafonduri.ro), in limbile romana si engleza. **Decizie ASF fond**: 2/12.01.2023. **Numar de inregistrare in registrul ASF**: CSC06FDIR/400128. **Utilizare indice**. Denumirea indicelui BET-NG este protejata ca marca inregistrata apartinand BVB, iar fondului i-a fost acordata o autorizatie ne-exclusiva de utilizare a indicelui BET-NG pentru crearea unor produse financiare pe baza unui contract de licenta incheiat cu BVB.

## INFORMATII IMPORTANTE

Moneda	RON
Valoare unitate	6,7033
Active nete	15.953.948
Numar investitori	3.342
Strategie investitii	Pasiva
Indice BVB referinta	BET-NG
Eroare compozitie	10,72%*
Tip ETF	Acumulare
Nivel risc	Mediu
Termen recomandat	5 ani
Data listare BVB	22.02.2023
Simbol BVB	PTENGETF
Market maker BVB	Tradeville SA
Depozitar	BRD – GSG

\*valoarea mai ridicata este influentata de cerintele legale de diversificare aplicabile fondului.

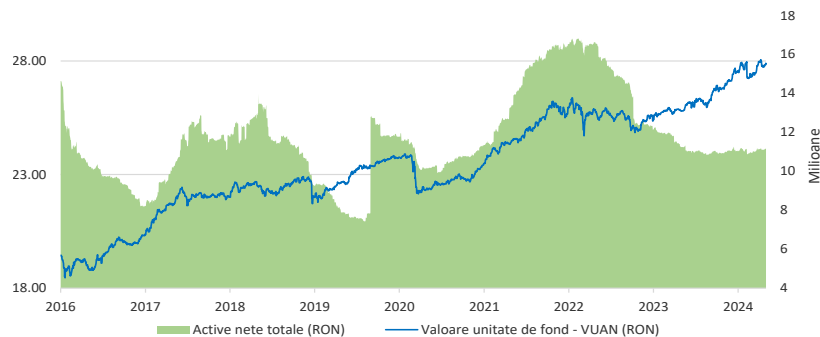
## INVESTITII FOND

SNP	OMV Petrom	30,8%
H2O	SPEEH Hidroelectrica	19,5%
SNG	SNGN Romgaz	16,3%
SNN	SN Nuclearelectrica	7,9%
EL	SE Electrica	6,2%
TGN	SNTGN Transgaz	4,8%
TEL	CNTEE Transelectrica	2,3%
COTE	Conpet	0,8%
RRC	Rompetrol Rafinare	0,5%
OIL	Oil Terminal	0,2%
PTR	Rompetrol Well Srv.	0,1%
Lichiditati si alte active		10,5%

## DE CE FONDUL PATRIA GLOBAL?

1. Beneficiezi de performantele bursei, dar in conditii de risc scazut-mediu
2. Reducera riscului prin investitii de numai aproximativ 35% in actiuni
3. Diferenta de active este plasata in instrumente cu venit fix
4. Strategie activa de investitii, SAI alege cele mai potrivite strategii
5. Investitie prin reseaua Patria Bank si platforma *online.patriafonduri.ro*.

## EVOLUTIA ACTIVELOR TOTALE SI A VALORII UNITATII DE FOND (RON)



## PERFORMANTE (RON)

	1 an	3 ani	5 ani	De la lansare
Unitate fond	+8,05%	+13,80%	+22,95%	+178,78%

## COMISIOANE

Comision de subscriere		0,0%
Comision de rascumparare	Detinere 0 - 45 zile	1,0%
	Detinere peste 45 zile	0,0%

**Investitia in fond** se realizeaza prin reseaua de unitati bancare Patria Bank si prin platforma online de tranzactionare *online.patriafonduri.ro*. **Riscuri.** Performantele anterioare nu garanteaza profiturile viitoare. Performanta viitoare face obiectul impozitarii care depinde de situatia personala a fiecarui investitor si care se poate schimba in viitor. Investitia in acest fond presupune si riscuri, incluzand riscul ca performanta tinta sa nu fie atinsa sau investitia sa produca o pierdere ca urmare a conditiilor specifice pietelor si instrumentelor in care investeste fondul. **Informatii suplimentare** sunt disponibile in prospectul fondului, in documentul cu informatii esentiale si in celelalte documente ale fondului disponibile pe siteul web *patriafonduri.ro*, in limba romana. **Decizie CNVM (ASF) fond:** 1275/17.06.2008. **Numar de inregistrare in registrul ASF:** CSC06FDIR/320053.

## INFORMATII IMPORTANTE

Moneda	RON
Valoare unitate	27,8781
Active nete	11.166.779
Numar investitori	458
Strategie investitii	Activa
Nivel risc	Scazut
Termen recomandat	2 ani
Data lansare fond	20.06.2008
Depozitar	Raiffeisen Bank

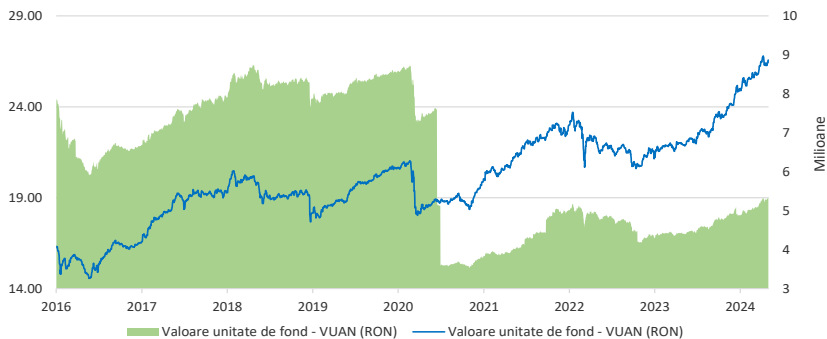
## INVESTITII FOND (TOP 10)

TLV	Banca Transilvania	7,2%
SNP	OMV Petrom	4,7%
H2O	SPEEH Hidroelectrica	4,0%
Alte actiuni		20,0%
<b>Total actiuni</b>		<b>35,9%</b>
B2502A	Titluri de stat RO	8,4%
PMB32	Obligatiuni Bucuresti	7,1%
LIBRA28E	Obligatiuni Libra	4,6%
RO2610	Titluri de stat RO	4,4%
B2507A	Titluri de stat RO	4,4%
Alte instrumente cu venit fix		15,3%
<b>Total instrumente venit fix</b>		<b>42,1%</b>
Depozite Patria Bank		15,0%
Unitati fond Patria Obligatiuni		6,8%
Alte active		0,2%

## DE CE FONDUL PATRIA STOCK?

1. Beneficiezi de performantele bursei, dar in conditii de risc controlat
2. Reducera riscului prin investitii de aproximativ 60% in actiuni
3. Diferenta de active este plasata in instrumente cu venit fix
4. Strategie activa de investitii, SAI alege cele mai potrivite strategii
5. Investitie prin rețeaua Patria Bank si platforma *online.patriafonduri.ro*.

## EVOLUTIA ACTIVELOR TOTALE SI A VALORII UNITATII DE FOND (RON)



## PERFORMANTE (RON)

	1 an	3 ani	5 ani	De la lansare
Unitate fond	+21,16%	+26,29%	+40,90%	+165,65%

## COMISIOANE

Comision de subscriere		0,0%
Comision de rascumparare	Detinere 0 - 90 zile	3,0%
	Detinere 91 - 180 zile	1,5%
	Detinere peste 180 zile	0,0%

**Investitia in fond** se realizeaza prin rețeaua de unitati bancare Patria Bank si prin platforma online de tranzactionare *online.patriafonduri.ro*. **Riscuri.** Performantele anterioare nu garanteaza profiturile viitoare. Performanta viitoare face obiectul impozitarii care depinde de situatia personala a fiecarui investitor si care se poate schimba in viitor. Investitia in acest fond presupune si riscuri, incluzand riscul ca performanta tinta sa nu fie atinsa sau investitia sa produca o pierdere ca urmare a conditiilor specifice pietelor si instrumentelor in care investeste fondul. **Informatii suplimentare** sunt disponibile in prospectul fondului, in documentul cu informatii esentiale si in celelalte documente ale fondului disponibile pe siteul web *patriafonduri.ro*, in limba romana. **Decizie CNVM (ASF) fond:** 1237/10.06.2008. **Numar de inregistrare in registrul ASF:** CSC06FDIR/320052.

## INFORMATII IMPORTANTE

Moneda	RON
Valoare unitate	26,5645
Active nete	5.350.027
Numar investitori	218
Strategie investitii	Activa
Nivel risc	Mediu spre Scazut
Termen recomandat	5 ani
Data lansare fond	13.06.2008
Depozitar	Raiffeisen Bank

## INVESTITII FOND (TOP 10)

TLV	Banca Transilvania	8,3%
SNP	OMV Petrom	7,1%
TTS	Transport Trade Srv.	6,7%
SFG	Sphera Franchise Grp.	5,2%
DIGI	DIGI Communications	4,8%
PBK	Patria Bank	4,6%
WINE	Purcari Wineries	4,5%
Alte actiuni		24,7%
<b>Total actiuni</b>		<b>65,9%</b>
PMB32	Obligatiuni Bucuresti	4,6%
Alte instrumente cu venit fix		14,8%
<b>Total instrumente venit fix</b>		<b>19,4%</b>
Unitati fond Patria Global		7,2%
Depozite Patria Bank		7,1%
Alte active		0,3%

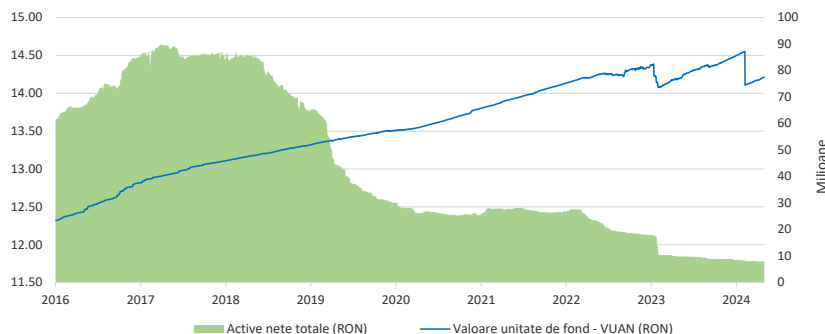
## Patria Obligatiuni

Date valabile la 30.04.2024

### DE CE FONDUL PATRIA OBLIGATIUNI?

1. Beneficiezi de o investitie cu riscuri reduse
2. Fondul investeste numai in instrumente cu venit fix, fara investitii in actiuni
3. Instrumentul se poate utiliza pe termen scurt, pentru gestionare lichiditati
4. Strategie activa de investitii
5. Investitie prin retea de Patria Bank si platforma [online.patriafonduri.ro](https://online.patriafonduri.ro).

### EVOLUTIA ACTIVELOR TOTALE SI A VALORII UNITATII DE FOND (RON)



### PERFORMANTE (RON)

	1 an	3 ani	5 ani	De la lansare
Unitate fond	+0,12%	+2,16%	+6,10%	+42,13%

### COMISIOANE

Comision de subscriere			0,0%
Comision de rascumparare	Detinere 0 - 30 zile		0,1%
	Detinere peste 30 zile		0,0%

**Investitia in fond** se realizeaza prin retea de unitati bancare Patria Bank si prin platforma online de tranzactionare [online.patriafonduri.ro](https://online.patriafonduri.ro). **Riscuri.** Performantele anterioare nu garanteaza profiturile viitoare. Performanta viitoare face obiectul impozitarii care depinde de situatia personala a fiecarui investitor si care se poate schimba in viitor. Investitia in acest fond presupune si riscuri, incluzand riscul ca performanta tinta sa nu fie atinsa sau investitia sa produca o pierdere ca urmare a conditiilor specifice pietelor si instrumentelor in care investeste fondul. **Informatii suplimentare** sunt disponibile in prospectul fondului, in documentul cu informatii esentiale si in celelalte documente ale fondului disponibile pe siteul web [patriafonduri.ro](https://patriafonduri.ro), in limba romana. **Decizie CNVM (ASF) fond:** 209/28.02.2012. **Numar de inregistrare in registrul ASF:** CSC06FDIR/320078.

### INFORMATII IMPORTANTE

Moneda	RON
Valoare unitate	14,2128
Active nete	7.802.411
Numar investitori	462
Strategie investitii	Activa
Nivel risc	Scazut
Termen recomandat	3 luni
Data lansare fond	02.03.2012
Depozitar	Raiffeisen Bank

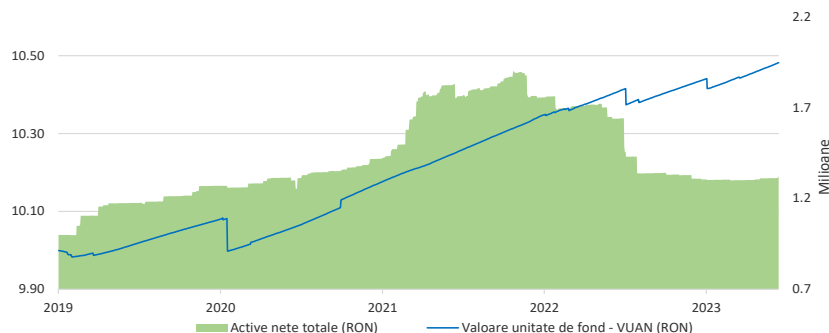
### INVESTITII FOND (TOP 10)

R2408A	Titluri de stat RO	18,4%
B2502A	Titluri de stat RO	15,3%
B2507A	Titluri de stat RO	13,8%
MAS26	Obligatiuni MAS Sec.	6,6%
LIBRA28E	Obligatiuni Libra	6,5%
AGV26E	Obligatiuni Agricover	6,4%
RO2705	Titluri de stat RO	5,4%
RO2610	Titluri de stat RO	5,4%
B2604A	Titluri de stat RO	4,2%
Alte instrumente cu venit fix		7,6%
<b>Total instrumente venit fix</b>		<b>89,7%</b>
Depozite Patria Bank		10,1%
Alte active		0,3%

## DE CE FONDUL PATRIA EURO OBLIGATIUNI?

1. Beneficiați de o investiție cu riscuri reduse în Euro
2. Fondul investeste numai în instrumente cu venit fix, fără investiții în acțiuni
3. Instrumentul se poate utiliza pe termen scurt, pentru gestionare lichidități
4. Strategie activă de investiții
5. Investiție prin rețeaua Patria Bank și platforma [online.patriafonduri.ro](https://online.patriafonduri.ro).

## EVOLUTIA ACTIVELOR TOTALE SI A VALORII UNITATII DE FOND (EUR)



## PERFORMANTE (EUR)

	1 an	3 ani	5 ani	De la lansare
Unitate fond	+0,73%	+4,21%	-	+4,84%

## COMISIOANE

Comision de subscriere		0,0%
Comision de rascumparare	Detinere 0 - 30 zile	0,1%
	Detinere peste 30 zile	0,0%

## INFORMATII IMPORTANTE

Moneda	EUR
Valoare unitate	10,4818
Active nete	1.318.681
Numar investitori	18
Strategie investitii	Activa
Nivel risc	Scazut
Termen recomandat	3 luni
Data lansare fond	19.11.2019
Depozitar	Raiffeisen Bank

## INVESTITII FOND (TOP 10)

R2512AE	Titluri de stat RO	21,2%
MNT25	Titluri de stat ME	15,4%
R2508AE	Titluri de stat RO	13,1%
MAS26	Obligatiuni MAS Sec.	7,9%
AGV26E	Obligatiuni Agricovert	7,6%
R2603AE	Titluri de stat RO.	7,5%
RO2609	Titluri de stat RO	5,6%
RO30	Titluri de stat RO	5,4%
LIBRA30E	Obligatiuni Libra	2,3%
Alte instrumente cu venit fix		0,8%
<b>Total instrumente venit fix</b>		<b>86,5%</b>
Depozite Patria Bank		12,8%
Alte active		0,7%

**Investitia in fond** se realizeaza prin rețeaua de unități bancare Patria Bank și prin platforma online de tranzacționare [online.patriafonduri.ro](https://online.patriafonduri.ro). **Riscuri.** Performanțele anterioare nu garantează profiturile viitoare. Performanța viitoare face obiectul impozitării care depinde de situația personală a fiecărui investitor și care se poate schimba în viitor. Investiția în acest fond presupune și riscuri, incluzând riscul ca performanța țintită să nu fie atinsă sau investiția să producă o pierdere ca urmare a condițiilor specifice pietelor și instrumentelor în care investeste fondul. **Informatii suplimentare** sunt disponibile în prospectul fondului, în documentul cu informații esențiale și în celelalte documente ale fondului disponibile pe siteul web [patriafonduri.ro](https://patriafonduri.ro), în limba română. **Decizie ASF fond:** 119/02.10.2019. **Numar de inregistrare in registrul ASF:** CSC06FDIR/400116.

**SAI Patria Asset Management.** SAI Patria Asset Management este un administrator de active autorizat de Autoritatea de Supraveghere Financiara pentru administrarea fondurilor de investitii. Fondurile ETF BET Patria – Tradeville si ETF Energie Patria – Tradeville administrate de societate sunt listate la Bursa de Valori Bucuresti si urmaresc performanta si structura indicilor bursieri BET, respectiv BET-NG. Acestea ofera solutii de investitii moderne si rapide pentru persoanele care doresc sa beneficieze de performantele celor mai importante actiuni listate la bursa. Societatea administreaza si fondurile Patria Global si Patria Stock, fonduri diversificate in lei, si Patria Obligatiuni si Patria Euro Obligatiuni, fonduri de instrumente cu venit fix in lei, respectiv euro. Societatea administreaza active totale de 314,07 milioane lei la sfarsitul lunii aprilie 2024, in crestere cu 47.71% fata de sfarsitul anului 2023.

**Informatii importante.** Investitia in fonduri presupune si riscuri, incluzand riscul ca performanta tinta sa nu fie atinsa sau investitia sa produca o pierdere ca urmare a conditiilor specifice pietelor si instrumentelor in care investeste fiecare fond. Riscurile investitiei in fonduri pot include si alte riscuri precum riscul de credit (ce apare in legatura cu orice creanta si consta in riscul ca debitorii sa nu fie capabili sa-si indeplineasca partial sau total obligatiile din cauza falimentului sau a altor factori); riscul de lichiditate (ce afecteaza randamentul intrucat lipsa de lichiditati poate impune vanzarea unor active in conditii mai putin avantajoase); riscul de contraparte (riscul de pierdere pentru fond care decurge din posibilitatea ca o contraparte la o tranzactie sa nu isi indeplineasca obligatiile inainte de decontarea finala a fluxului de numerar aferent tranzactiei); riscul operational (ce este dat de eventualele probleme datorate proceselor interne, sistemelor informatice sau evenimentelor externe - calamitati, dezastre naturale etc); sau riscul de durabilitate. Informatii suplimentare sunt disponibile in prospectele fondurilor, in documentul cu informatii esentiale si in celelalte documente ale fiecarui fond. Randamentul unitatilor de fond depinde de politica de investitii a fondurilor, dar si de evolutia 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 Asset Management a fost certificata de depozitarii fondurilor.

**Tratamentul fiscal aplicabil operatiunilor cu unitati de fond.** Cota de impozitare aplicabila castigurilor din investitiile in fonduri este 1% daca rascumpararea se face dupa o perioada de detinere mai mare de 365 de zile sau la 3% daca rascumpararea se face dupa o perioada de detinere mai mica sau egala cu 365 de zile. Cota de 1% sau 3% din profit se aplica doar tranzactiilor in urma carora a rezultat un castig, iar pierderile nu se compenseaza si nu se reporteaza pentru reducerea bazei de impozit platita in anii urmatori. Impozitul este retinut de SAI la momentul fiecarei rascumparari din care a rezultat un castig. Investitorul va incasa direct suma neta rezultata si nu va fi obligat sa depuna Declaratia Unica sau sa plateasca la ANAF impozitul pe castig, acesta fiind retinut de Societatea de Administrare si distribuit catre ANAF. Pana la data de 28 februarie investitorul va primi de la SAI fisa de portofoliu cu privire la venitul/pierderea inregistrata in anul precedent, conform prevederilor in vigoare (necesara pentru cazul in care trebuie platita contributisa CASS ca urmare a investitiei in fonduri, conform prevederilor legale aplicabile).

**Depozitarii fondurilor.** Raiffeisen Bank, decizie CNVM (ASF): 54/08.01.2004, numar registru ASF: PJR10DEPR/400009, sediu: Bucuresti, Calea Floreasca, Nr. 246 C, Sector 1, Cod 014476, Romania, telefon: 021 306 1000, fax: 021 230 0700, site web: [www.raiffeisen.ro](http://www.raiffeisen.ro). BRD – Groupe Societe Generale, decizie CNVM (ASF): 4338/09.12.2003, numar registru ASF: PJR10DEPR/400007, sediu: Bucuresti, B-dul Ion Mihalache nr.1-7, sector 1, Cod postal 011911, Romania, telefon: 021 200 8375, fax: 021 200 8383, [www.brd.ro](http://www.brd.ro).

**Auditorul fondurilor.** 3B Expert Audit SRL, autorizatie CAF Romania: 073/31.05.2001, sediu: Bucuresti, Str. Aurel Vlaicu, nr. 114, sector 2, Romania, telefon: 021 211 7459, fax: 021 211 7469, [www.auditor.ro](http://www.auditor.ro).

**Societatea de administrare a investitiilor.** SAI Patria Asset Management, decizie CNVM (ASF): 275/13.02.2008, numar registru ASF: PJR05SAIR/320025/13.02.2008, sediu: Bucuresti, Str. Pipera, nr. 42, et. 10, Cam. 1 si 2 Romania, telefon: 037 253 8671, 077 170 7594, fax: 037 200 7694, e-mail: [office@patriafonduri.ro](mailto:office@patriafonduri.ro), [www.patriafonduri.ro](http://www.patriafonduri.ro).

**Aceasta este o comunicare publicitara. Cititi prospectele de emisiune si documentele cu informatii esentiale inainte de a investi in fondurile prezentate in acest document. Pentru o informare completa cu privire la fondurile administrate de SAI Patria Asset Management vizitati siteul [www.patriafonduri.ro](http://www.patriafonduri.ro).**