

Prezentarea performantelor fondurilor de investitii

Patria Asset Management / Iulie 2024



| Date la 31.07.2024 | 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 | 29,4515 | 7,6218 | 29,0398 | 28,8353 | 14,3404 | 10,5262 |
| Activ net total | 407.609.249 | 23.551.212 | 12.425.217 | 6.274.988 | 7.422.353 | 1.330.640 |
| Performanta 6 luni | +25,25% | +22,66% | +4,32 % | +13,49% | -1,39% | +0,78% |
| Performanta 12 luni | +48,04% | +38,31% | +10,78% | +27,15% | +0,06% | +1,24% |
| Performanta 36 luni | +80,15% | +52,63%* | +15,92% | +30,59% | +2,52% | +4,20% |

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

O alta comparatie posibila a costurilor este cea cu alte fonduri deschise de actiuni din Romania. Conform unei analize realizate de SAI Patria Asset Management in luna iulie 2024, comisionul mediu de administrare al fondurilor deschise de actiuni cu strategie activa (deci cele care *nu* urmaresc un indice bursier) era de 2,41%/an, o valoare de peste trei ori mai mare decat comisionul de administrare curent al fondului ETF BET Patria – Tradeville, de 0,75%/an. In ceea ce priveste fondurile romanesti de actiuni care urmaresc un indice, media comisionului de administrare al acestora era de 1,44%/an, o valoare de aproape doua ori mai mare decat comisionul de administrare al ETF BET Patria – Tradeville. Au fost evaluate si costurile anuale *totale* estimate pentru aceste categorii de fonduri. Media costurilor totale pentru fondurile deschise de actiuni romanesti cu strategie activa era de 3,00%, iar media costurilor totale pentru fondurile deschise de actiuni romanesti cu strategie de replicare a unui indice era de 2,26%, mult peste valoarea de 1,35% pentru fondul ETF BET Patria – Tradeville.

In concluzie, costurile fondurilor ETF romanesti sunt mari sau mici? Depinde la ce ne raportam. Dimensiunea, caracteristicile si costurile pietei romanesti de actiuni sunt relativ aliniate cu cele ale altor piete din regiune. Insa costurile unor ETF de pe pietele dezvoltate sunt incomparabil mai mici atunci cand activele acestora se masoara in miliarde, zeci de miliarde sau chiar sute de miliarde de dolari (fata de active de cel mult cateva zeci de milioane de euro pentru ETF-urile din zona CEE).

Procentul costurilor totale al ETF-ului american SPDR S&P 500 ETF Trust, de 0,09%/an, aplicat activului actual al fondului ETF BET Patria – Tradeville, ar rezulta in costuri totale de aproximativ sase mii de euro pe luna. Un asemenea nivel de costuri ar face imposibila functionarea ETF-ului si plata tuturor costurilor acestuia catre furnizorii sai de servicii.

Costul, insa, este doar un element in decizia de a utiliza un anumit produs financiar. Pentru un fond de investitii am putea sa verificam si alte elemente. Fondurile deschise de investitii romanesti, inclusiv ETF BET Patria – Tradeville, nu platesc impozit pe dividende, de exemplu. Insa persoanele fizice care investesc direct in actiuni la bursa sau fondurile deschise nerezidente, inregistrate in alte tari, vor plati aceste impozite.

Iar orice analiza trebuie sa includa si performantele. Conform celor mai recente date publicate de Asociatia Administratorilor de Fonduri din Romania, la finalul lunii iunie 2024 ETF BET Patria – Tradeville a fost cel mai performant fond deschis de actiuni din Romania pe ultimul an (cu un randament de +52,1%), pe ultimii trei ani (cu un randament de +76,0%), pe ultimii cinci ani (cu un randament de +146,1%) si pe ultimii 10 ani (cu un randament de +290,6%), toate perioadele incheiate la la 30 iunie 2024. Informatii detaliate despre cele doua ETF ale Patria Asset Management, incluzand performantele, riscurile si costurile acestora, se gasesc pe siteul www.patriafonduri.ro. (*sfarsit*)

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.

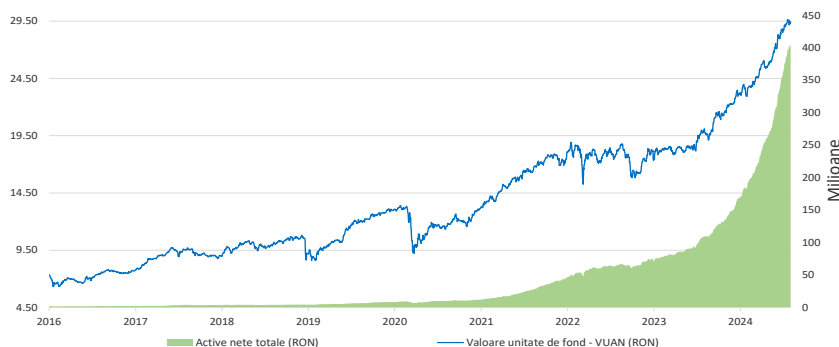
ETF BET Patria – Tradeville [BVB: TVBETETF]

Date valabile la 31.07.2024

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 | +48,04% | +80,15% | +141,70% | +480,72% |
| Pret la bursa | +45,05% | +80,12% | +146,38% | +481,34% |
| Indice BET | +40,85% | +57,23% | +102,41% | +286,66% |

TRANZACȚIONARE LA BURSA DE VALORI BUCUREȘTI

| | O luna | 6 luni | 12 luni |
|--|----------|----------|-----------|
| Valoare tranzacții la bursa (mil. RON) | 42,91 | 188,35 | 266,80 |
| Unități de fond tranzacționate (mii) | 1.460,71 | 6.951,01 | 10.433,29 |
| Numar tranzacții la bursa | 16.113 | 78.648 | 125.381 |

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, 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 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 limbile romana si engleza. **Decizie CNVM (ASF) fond:** 606/09.07.2012. **Numar de inregistrare in registrul ASF:** CSC06FDIR/400080. **Utilizare indice.** Denumirea indicelui BET este protejata ca marca inregistrata apartinand BVB, iar fondului i-a fost acordata o autorizatie ne-exclusiva de utilizare a indicelui BET pentru crearea unor produse financiare pe baza unui contract de licenta incheiat cu BVB.

INFORMATII IMPORTANTE

| | |
|----------------------|---------------|
| Moneda | RON |
| Valoare unitate | 29,4515 |
| Active nete | 407.609.249 |
| Numar investitori | 25.184 |
| Strategie investitii | Pasiva |
| Indice BVB referinta | BET |
| Eroare compozitie | 0,12% |
| 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 |

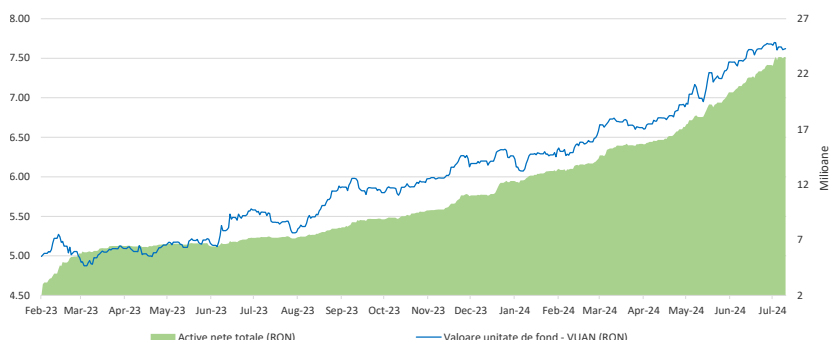
INVESTITII FOND

| | | |
|----------------------------|------------------------|-------|
| TLV | Banca Transilvania | 19,5% |
| SNP | OMV Petrom | 19,5% |
| H2O | SPEEH Hidroelectrica | 14,9% |
| SNG | SNGN Romgaz | 9,1% |
| BRD | BRD – Gr. Societe Gen. | 8,2% |
| SNN | SN Nuclearelectrica | 3,8% |
| EL | SE Electrica | 3,8% |
| DIGI | DIGI Communications | 3,4% |
| TGN | SNTGN Transgaz | 3,1% |
| M | Medlife | 2,9% |
| ONE | One United Properties | 2,2% |
| FP | Fondul Proprietatea | 1,9% |
| TEL | CNTEE Transelectrica | 1,8% |
| TTS | Transport Trade Serv. | 1,4% |
| AQ | Aquila Part Prod Com | 1,1% |
| TRP | Teraplast | 0,9% |
| 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 | | 0,1% |

DE CE FONDUL ETF ENERGIE PATRIA – TRADEVILLE?

1. Beneficiați de performanțele acțiunilor din energie și utilități aferente
2. Diversificare prin deținerea a 11 acțiuni importante din aceste sectoare
3. Strategie pasivă, urmărește replicarea indicelui sectorial bursier BET-NG
4. Investiție simplă și rapidă printr-un cont de investiții la bursă
5. Lichiditate asigurată prin furnizorul de lichiditate la bursă (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 | +38,31% | +52,44% | - | +52,63% |
| Pret la bursa | +36,46% | +51,81% | - | +51,81% |
| Indice BET-NG | +32,43% | +43,72% | - | +43,72% |

*fondul a fost lansat la data de 07.02.2023 și listat la bursă la data de 22.02.2023

TRANZACȚIONARE LA BURSA DE VALORI BUCUREȘTI

| | 0 luna | 6 luni | 12 luni |
|--|--------|----------|----------|
| Valoare tranzacții la bursă (mil. RON) | 2,44 | 9,95 | 16,30 |
| Unități de fond tranzacționate (mii) | 319,31 | 1.410,31 | 2.454,98 |
| Număr tranzacții la bursă | 1.806 | 8.251 | 14.077 |

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, 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, în limbile română și engleză. **Decizie ASF fond**: 2/12.01.2023. **Număr de înregistrare în registrul ASF**: CSC06FDIR/400128. **Utilizare indice**. Denumirea indicelui BET-NG este protejată ca marca înregistrată aparținând BVB, iar fondului i-a fost acordată o autorizație ne-exclusivă de utilizare a indicelui BET-NG pentru crearea unor produse financiare pe baza unui contract de licență încheiat cu BVB.

INFORMATII IMPORTANTE

| | |
|----------------------|---------------|
| Moneda | RON |
| Valoare unitate | 7,6218 |
| Active nete | 23.551.212 |
| Număr investitori | 4.022 |
| Strategie investiții | Pasivă |
| Indice BVB referință | BET-NG |
| Eroare compozitie | 8,32%* |
| 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 ridicată este influențată de cerințele legale de diversificare aplicabile fondului.

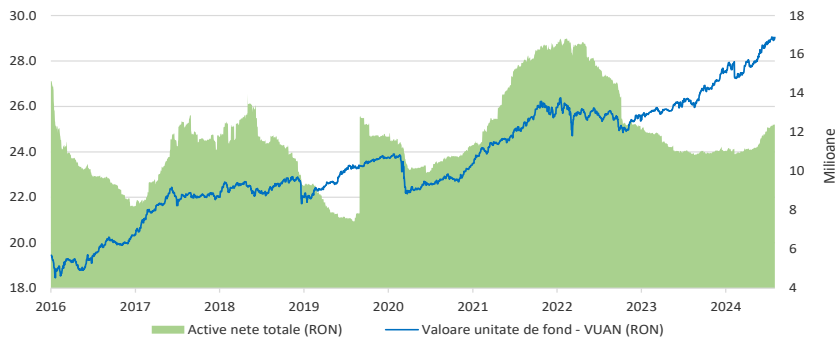
INVESTIȚII FOND

| | | |
|----------------------------|----------------------|-------|
| SNP | OMV Petrom | 30,6% |
| H2O | SPEEH Hidroelectrică | 19,5% |
| SNG | SNGN Romgaz | 17,0% |
| SNN | SN Nuclearelectrică | 7,0% |
| EL | SE Electrică | 7,0% |
| TGN | SNTGN Transgaz | 5,7% |
| TEL | CNTEE Transelectrică | 3,3% |
| COTE | Conpet | 0,8% |
| RRC | Rompetrol Rafinare | 0,5% |
| OIL | Oil Terminal | 0,2% |
| PTR | Rompetrol Well Srv. | 0,1% |
| Lichidități și alte active | | 8,3% |

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 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 | +10,78% | +15,92% | +23,95% | +190,40% |

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 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:** 1275/17.06.2008. **Numar de inregistrare in registrul ASF:** CSC06FDIR/320053.

INFORMATII IMPORTANTE

| | |
|----------------------|-----------------|
| Moneda | RON |
| Valoare unitate | 29,0398 |
| Active nete | 12.425.217 |
| Numar investitori | 464 |
| Strategie investitii | Activa |
| Nivel risc | Scazut |
| Termen recomandat | 2 ani |
| Data lansare fond | 20.06.2008 |
| Depozitar | Raiffeisen Bank |

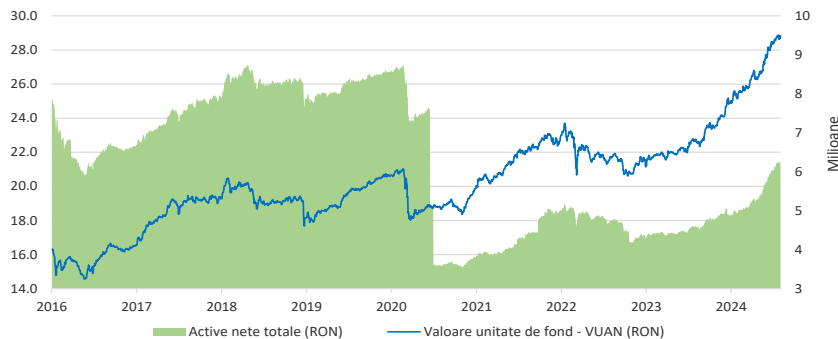
INVESTITII FOND (TOP 10)

| | | |
|------------------------------------|-----------------------|--------------|
| TLV | Banca Transilvania | 7,6% |
| SNP | OMV Petrom | 4,9% |
| Alte actiuni | | 22,4% |
| Total actiuni | | 34,8% |
| B2502A | Titluri de stat RO | 7,7% |
| PMB32 | Obligatiuni Bucuresti | 6,5% |
| RO2601 | Titluri de stat RO | 4,2% |
| LIBRA28E | Obligatiuni Libra | 4,1% |
| RO2610 | Titluri de stat RO | 4,0% |
| B2507A | Titluri de stat RO | 3,9% |
| Alte instrumente cu venit fix | | 14,8% |
| Total instrumente venit fix | | 45,1% |
| Depozite Patria Bank | | 13,4% |
| Unitati fond Patria Obligatiuni | | 6,2% |
| Alte active | | 0,5% |

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 | +27,15% | +30,59% | +45,11% | +188,35% |

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 | 28,8353 |
| Active nete | 6.274.988 |
| Numar investitori | 231 |
| Strategie investitii | Activa |
| Nivel risc | Mediu spre Scazut |
| Termen recomandat | 5 ani |
| Data lansare fond | 13.06.2008 |
| Depozitar | Raiffeisen Bank |

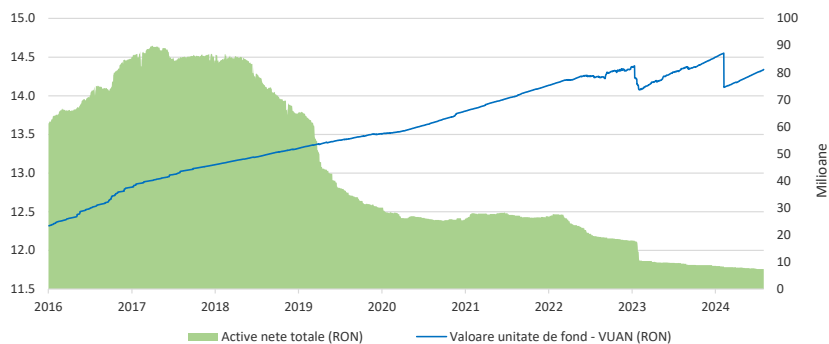
INVESTITII FOND (TOP 10)

| | | |
|------------------------------------|-----------------------|--------------|
| TLV | Banca Transilvania | 8,4% |
| SNP | OMV Petrom | 7,3% |
| SFG | Sphera Franchise Grp. | 5,8% |
| TTS | Transport Trade Srv. | 5,2% |
| DIGI | DIGI Communications | 4,9% |
| H2O | Hydroelectrica | 4,2% |
| PBK | Patria Bank | 3,9% |
| Alte actiuni | | 27,5% |
| Total actiuni | | 67,3% |
| PMB32 | Obligatiuni Bucuresti | 4,0% |
| Alte instrumente cu venit fix | | 14,3% |
| Total instrumente venit fix | | 18,3% |
| Unitati fond Patria Global | | 6,4% |
| Depozite Patria Bank | | 9,8% |
| Alte active | | 0,2% |

DE CE FONDUL PATRIA OBLIGATIUNI?

1. Beneficiazi 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 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 | +0,06% | +2,52% | +6,72% | +43,40% |

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 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:** 209/28.02.2012. **Numar de inregistrare in registrul ASF:** CSC06FDIR/320078.

INFORMATII IMPORTANTE

| | |
|----------------------|-----------------|
| Moneda | RON |
| Valoare unitate | 14,3404 |
| Active nete | 7.422.353 |
| Numar investitori | 455 |
| 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 | 19,5% |
| B2502A | Titluri de stat RO | 16,2% |
| B2507A | Titluri de stat RO | 14,2% |
| LIBRA28E | Obligatiuni Libra | 6,9% |
| AGV26E | Obligatiuni Agricovert | 6,8% |
| MAS26 | Obligatiuni MAS Sec. | 6,7% |
| RO2610 | Titluri de stat RO | 5,8% |
| RO2705 | Titluri de stat RO | 5,4% |
| B2604A | Titluri de stat RO | 4,6% |
| Alte instrumente cu venit fix | | 7,9% |
| Total instrumente venit fix | | 94,0% |
| Depozite Patria Bank | | 5,3% |
| Alte active | | 0,7% |

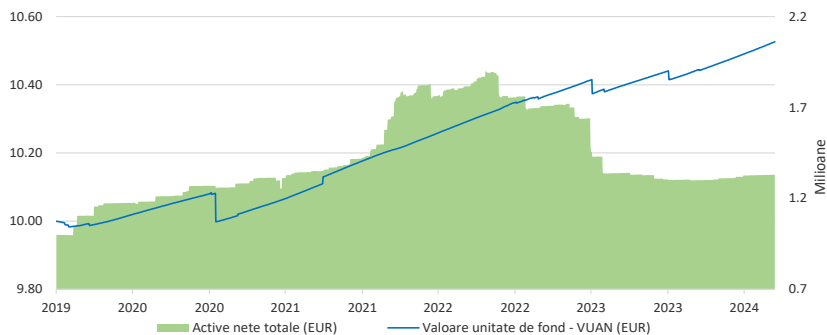
Patria Euro Obligatiuni

Date valabile la 31.07.2024

DE CE FONDUL PATRIA EURO OBLIGATIUNI?

1. Beneficiazi de o investitie cu riscuri reduse in Euro
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 reseaua Patria Bank si platforma *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 | +1,24% | +4,20% | - | +5,26% |

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 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 ASF fond:** 119/02.10.2019. **Numar de inregistrare in registrul ASF:** CSC06FDIR/400116.

INFORMATII IMPORTANTE

| | |
|----------------------|-----------------|
| Moneda | EUR |
| Valoare unitate | 10,5262 |
| Active nete | 1.330.640 |
| 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 | 21,1% |
| MNT25 | Tiluri de stat ME | 15,3% |
| R2508AE | Titluri de stat RO | 13,0% |
| AGV26E | Obligatiuni Agricoover | 7,6% |
| MAS26 | Obligatiuni MAS Sec. | 7,5% |
| R2603AE | Titluri de stat RO. | 7,5% |
| RO2609 | Titluri de stat RO | 5,6% |
| RO30 | Titluri de stat RO | 5,2% |
| LIBRA30E | Obligatiuni Libra | 2,3% |
| Alte instrumente cu venit fix | | 0,8% |
| Total instrumente venit fix | | 85,8% |
| Depozite Patria Bank | | 13,1% |
| Alte active | | 1,1% |

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 nete de 463,90 milioane lei la sfarsitul lunii iulie 2024, in crestere cu 118,17% 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. 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.

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.

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, 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.