

Prezentarea performantelor fondurilor de investitii

Patria Asset Management / August 2024



Date la 31.08.2024	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	28,8741	7,4533	28,8611	28,5058	14,3875	10,5412
Activ net total	427.336.760	23.776.025	12.350.652	6.446.425	6.937.558	1.330.541
Performanta 6 luni	+20,04%	+18,80%	+5,65%	+11,09%	+1,81%	+0,83%
Performanta 12 luni	+44,89%	+36,09%	+9,82%	+25,23%	+0,16%	+1,27%
Performanta 36 luni	+70,86%	+49,25%*	+13,79%	+27,79%	+2,62%	+3,99%

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

ETF BET Patria – Tradeville – unul dintre cele mai tranzactionate instrumente financiare la BVB

O masura a interesului publicului pentru investitiile pe piata de capital este numarul de tranzactii cu actiuni sau alte instrumente financiare inregistrate la bursa. Acesta nu este singurul indicator important al activitatii bursiere; alti indicatori relevanti includ variatia pretului actiunilor, valoarea tranzactiilor, capitalizarea (valoarea companiilor la bursa), numarul de investitori activi si multe altele.

Dar numarul de tranzactii este un indicator important care merita studiat. Numarul de tranzactii cu actiuni inregistrate pe piata principala a Bursei de Valori Bucuresti a crescut in ultimii ani: 468 mii in 2019, 745 mii in 2020, 1,00 milioane in 2021, 1,20 milioane in 2022 si 1,46 milioane in 2023; valoarea inregistrata de la inceputul anului 2024 pana la mijlocul lunii august era de 1,24 milioane, adica aproape 2 milioane daca anualizam pentru intreg anul (2024 este pe cale sa stabileasca un record din punct de vedere al acestor valori; recordul anterior era detinut de anul 2007 cu 1,54 milioane tranzactii). Ce ne spun aceste cifre? In valoare absoluta, cifrele sunt rezonabil de bune, dar nu neaparat foarte mari; remarcam, insa, tendinta lor crescatoare din ultimii ani, care arata si un interes crescut pentru investitiile in actiuni.

Pe langa piata principala de actiuni, BVB mai opereaza si alte pietele: piata alternativa AeRO pentru actiuni si pietele pentru tranzactionarea obligatiunilor, unitatilor de fond, drepturilor si produselor structurate. Impreuna, toate acestea au inregistrat 1,68 milioane de tranzactii de la inceputul anului pana pe 19 august, adica 2,63 milioane tranzactii daca anualizam pentru intreg anul 2024.

Numarul de tranzactii cu unitatile fondului nostru ETF BET Patria - Tradeville la bursa a fost de 104 mii in aceeasi perioada (1 ianuarie - 19 august 2024). E mult sau putin? Din punct de vedere al acestui indicator, fondul s-a pozitionat pe locul 4 in topul celor mai lichide emisiuni tranzactionate, luand in calcul un total de 763 de emisiuni de actiuni, obligatiuni, drepturi si certificate tranzactionate la Bursa din Bucuresti. Numai actiunile Bancii Transilvania, cele ale OMV Petrom si cele ale Hidroelectrica au inregistrat un numar mai mare de tranzactii anul acesta - o performanta foarte buna pentru ETF.

Am calculat si cota de piata a ETF-ului in numarul total de tranzactii derulate anul acesta la bursa: 6,18% din toate tranzactiile inregistrate pe toate pietele BVB s-au realizat cu unitati ale fondului nostru pe indicele BET. Din nou, e mult sau putin? Actiunile Bancii Transilvania (situat pe primul loc in topul numaului de tranzactii) au avut o cota de piata de 9,91% calculata in acest mod, o valoare relativ apropiata.

Cu o cota de piata de 6,18% in numarul de tranzactii la bursa, ETF BET Patria - Tradeville este un instrument foarte activ la BVB. Urmariti in continuare evolutia acestuia!

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.

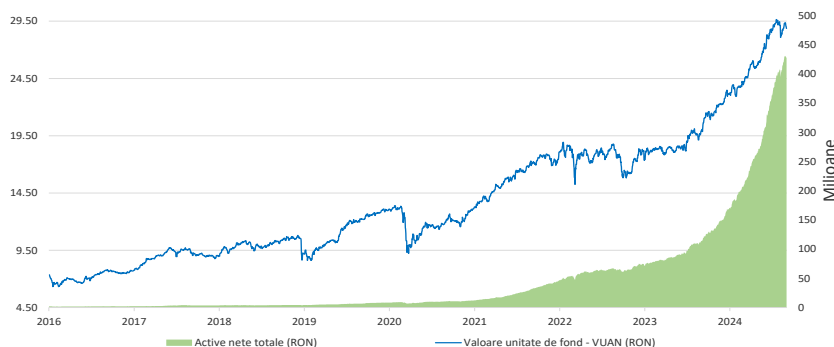
ETF BET Patria – Tradeville [BVB: TVBETETF]

Date valabile la 31.08.2024

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	+44,89%	+70,86%	+136,38%	+469,33%
Pret la bursa	+44,00%	+70,28%	+143,42%	+473,87%
Indice BET	+36,91%	+49,04%	+96,50%	+276,67%

TRANZACȚIONARE LA BURSA DE VALORI BUCUREȘTI

	O luna	6 luni	12 luni
Valoare tranzacții la bursa (mil. RON)	41,57	216,33	305,89
Unitati de fond tranzactionate (mii)	1.448,77	7.808,76	11.688,76
Numar tranzacții la bursa	16.420	86.805	137.897

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.** 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, în limbile română și engleză. **Decizie CNVM (ASF) fond:** 606/09.07.2012. **Numar de inregistrare in 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.

INFORMATII IMPORTANTE

Moneda	RON
Valoare unitate	28,8741
Active nete	427.336.760
Numar investitori	26.327
Strategie investitii	Pasiva
Indice BVB referinta	BET
Eroare compozitie	0,73%
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	19,7%
SNP	OMV Petrom	19,1%
H2O	SPEEH Hidroelectrica	15,0%
SNG	SNGN Romgaz	9,0%
BRD	BRD – Gr. Societe Gen.	8,1%
SNN	SN Nuclearelectrica	3,6%
EL	SE Electrica	3,4%
DIGI	DIGI Communications	3,4%
TGN	SNTGN Transgaz	3,1%
M	Medlife	3,0%
ONE	One United Properties	2,2%
TEL	CNTEE Transelectrica	1,9%
FP	Fondul Proprietatea	1,8%
TTS	Transport Trade Serv.	1,3%
AQ	Aquila Part Prod Com	1,1%
TRP	Teraplast	0,9%
SFG	Sphera Franchise Grp.	0,9%
BVB	Bursa de valori B.	0,7%
WINE	Purcari Wineries	0,7%
COTE	Conpet	0,4%
Lichiditati si alte active		1,2%

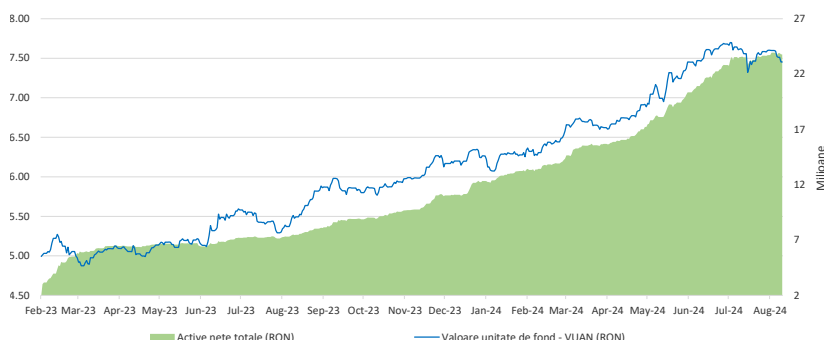
ETF Energie Patria – Tradeville [BVB: PTENGETF]

Date valabile la 31.08.2024

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	+36,09%	+49,07%	-	+49,25%
Pret la bursa	+34,86%	+48,56%	-	+48,56%
Indice BET-NG	+28,50%	+38,88%	-	+38,88%

*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)	2,19	11,22	18,24
Unități de fond tranzacționate (mii)	293,03	1.554,01	2.693,75
Număr tranzacții la bursă	1.514	8.842	15.100

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 tintită 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.

INFORMAȚII IMPORTANTE

Moneda	RON
Valoare unitate	7,4533
Active nete	23.776.024
Număr investitori	4.180
Strategie investiții	Pasivă
Indice BVB referință	BET-NG
Eroare compozitie	8,86%*
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.

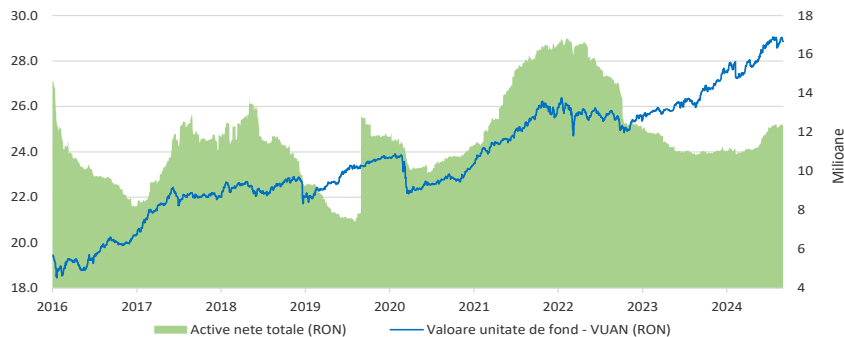
INVESTIȚII FOND

SNP	OMV Petrom	30,3%
H2O	SPEEH Hidroelectrică	19,5%
SNG	SNGN Romgaz	17,1%
SNN	SN Nuclearelectrică	6,9%
EL	SE Electrică	6,5%
TGN	SNTGN Transgaz	5,8%
TEL	CNTEE Transelectrică	3,5%
COTE	Conpet	0,7%
RRC	Rompetrol Rafinare	0,5%
OIL	Oil Terminal	0,2%
PTR	Rompetrol Well Srv.	0,1%
Lichidități și alte active		8,8%

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	+9,82%	+13,79%	+23,42%	+188,61%

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	28.8611
Active nete	12.350.652
Numar investitori	460
Strategie investitii	Activa
Nivel risc	Scazut
Termen recomandat	2 ani
Data lansare fond	20.06.2008
Depozitar	Raiffeisen Bank

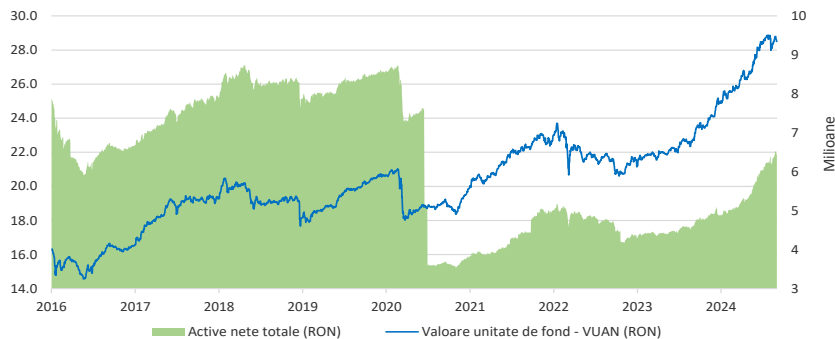
INVESTITII FOND (TOP 10)

TLV	Banca Transilvania	7,6%
SNP	OMV Petrom	4,7%
Alte actiuni		21,9%
Total actiuni		34,1%
B2502A	Titluri de stat RO	7,7%
PMB32	Obligatiuni Bucuresti	6,6%
RO2601	Titluri de stat RO	4,2%
LIBRA28E	Obligatiuni Libra	4,2%
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		45,4%
Depozite Patria Bank		13,8%
Unitati fond Patria Obligatiuni		6,2%
Alte active		0,54%

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	+25,23%	+27,79%	+42,97%	+185,06%

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	28,5058
Active nete	6.446.425
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	8,1%
SNP	OMV Petrom	6,8%
SFG	Sphera Franchise Grp.	5,9%
DIGI	DIGI Communications	5,8%
TTS	Transport Trade Srv.	4,6%
H2O	Hydroelectrica	4,1%
PBK	Patria Bank	3,8%
Alte actiuni		26,3%
Total actiuni		65,2%
PMB32	Obligatiuni Bucuresti	3,9%
Alte instrumente cu venit fix		13,8%
Total instrumente venit fix		17,7%
Unitati fond Patria Global		6,2%
Depozite Patria Bank		10,5%
Alte active		0,4%

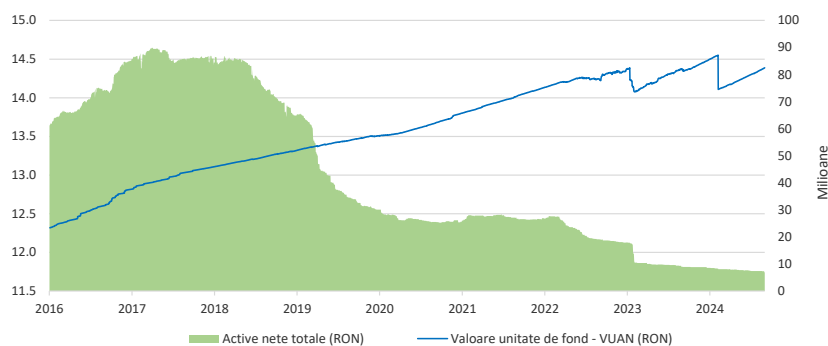
Patria Obligatiuni

Date valabile la 31.08.2024

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	+0,16%	+2,62%	+6,92%	+43,88%

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	14,3875
Active nete	6.937.558
Numar investitori	451
Strategie investitii	Activa
Nivel risc	Scazut
Termen recomandat	3 luni
Data lansare fond	02.03.2012
Depozitar	Raiffeisen Bank

INVESTITII FOND (TOP 10)

B2502A	Titluri de stat RO	16,5%
B2507A	Titluri de stat RO	14,6%
LIBRA28E	Obligatiuni Libra	7,1%
AGV26E	Obligatiuni Agricovert	7,0%
MAS26	Obligatiuni MAS Sec.	6,9%
RO2610	Titluri de stat RO	5,9%
RO2601	Titluri de stat RO	5,7%
RO2705	Titluri de stat RO	5,5%
RO2710	Titluri de stat RO	5,0%
Alte instrumente cu venit fix		12,7%
Total instrumente venit fix		86,8%
Depozite Patria Bank		12,6%
Alte active		0,6%

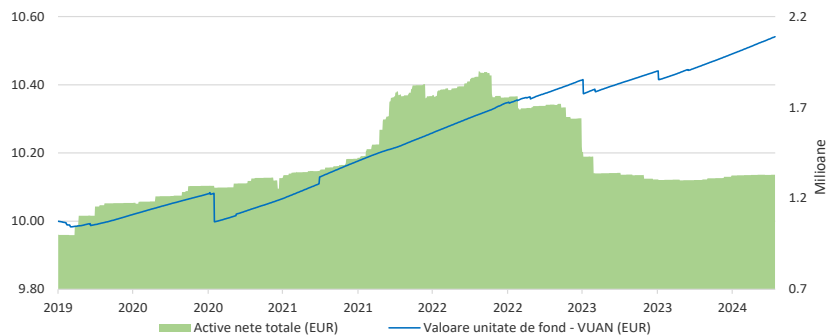
Patria Euro Obligatiuni

Date valabile la 31.08.2024

DE CE FONDUL PATRIA EURO OBLIGATIUNI?

1. Beneficiezi 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	+1,27%	+3,99%	-	+5,41%

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	10,5412
Active nete	1.330.540
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		0,7%
Total instrumente venit fix		85,7%
Depozite Patria Bank		13,0%
Alte active		1,4%

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 483,47 milioane lei la sfarsitul lunii august 2024, in crestere cu 127,37% 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: 0372 538 671, 0771 707 594, 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.