ERSTE MIX PRUDENT EURO

Fond diversificat, de tip defensiv

Informații la data de 31.05.2022

Politica de investiții

Fondul Deschis de Investiții ERSTE MIX PRUDENT EURO este un fond diversificat de tip defensiv, administrat activ, al cărui obiectiv îl reprezintă creșterea de capital. Fondul nu este administrat cu referire la un randament de referință. Politica de investiții a Fondului are ca obiectiv stabilitatea din punct de vedere al performanței și menținerea unui grad optim de lichiditate. Resursele financiare sunt plasate pe piețele financiare interne și internaționale, avându-se în vedere diversificarea portofoliului pentru dispersia riscului. Fondul va investi până la 35% din activele sale în actiuni și/sau titluri de participare ale O.P.C.V.M și/sau F.I.A. care investesc preponderent în acțiuni, în condițiile și limitele permise de reglementările în vigoare. Performanța publicată până la data de 24.10.2021 aparține FDI YOU INVEST BALANCED EUR care și-a modificat politica de investiții și denumirea.

Comentariul Managerului Fondului

Piețele financiare au avut parte de o stabilizare relativă în luna mai. Piețele de acțiuni au închis luna ușor în teritoriu negativ (-0,2% pentru indicele MSCI World). Instrumentele cu venit fix din SUA au avut rentabilități ușor pozitive după ce sentimentul în piețe a devenit mai favorabil în urma apariției unor date macroeconomice ușor pozitive. Moneda EUR s-a apreciat față de dolarul american după ce câteva declarații agresive din partea oficialilor BCE cu privire la lupta împotriva inflației au trimis mai sus dobânzile din Zona Euro. Această creștere de randamente s-a tradus în rentabilități negative pentru obligațiunile europene (-1,3% pentru indicii Investment Grade și -1,2% pentru indicii High Yield).
La începutul lunii mai am majorat ușor expunerea fondului pe acțiuni pe fondul unor evaluări mai atractive pentru clasa acțiunilor în urma corecțiilor din lunile anterioare. Tot în prima parte a lunii mai am redus expunerea fondului pe obligațiunile suverane din Zona Euro pe fondul mesajelor din ce în ce mai agresive venite de la BCE. Incertitudinea cu privire la perspectivele inflației și a politicii băncilor centrale, precum și apariția preocupărilor legate de creșterea economică, vor continua probabil să ghideze piețele în lunile următoare.Suntem poziționați relativ defensiv în cadrul portofoliilor, favorizând active foarte lichide și cu durată redusă în această perioadă. Vom continua să monitorizăm evoluțiile din piețe și situația geopolitică pentru a obține mai multă claritate pentru viitor și pentru a identifica oportunități.

Informații despre fond

Activ net	EUR 18,07 Mil.
Data lansării	25.04.2013
Anul financiar	01.01. la 31.12.
Comision subscriere	1,00%
Comision de răscumpărare	0,00%
Comision de administrare	1,25% p.a.
Politica privind investițiile durabile	-
Categoria de risc conform DICI [2]	1 2 **3** 4 5 6 7
Durata recomandată de investire	minimun 2-4 ani
Depozitar	Banca Comerciala Romana S.A
Administrator	SAI Erste Asset Management S.A.
Contact	office@erste-am.ro

Prețul titlului de participare

Categoria titlurilor de participare	ISIN	Moneda	Preț (VUAN)
Unități cu reinvestire	ROFDIN0001U3	EUR	26,8560

Performanță anuală (anualizată) [1]

De la lansarea fondului	1 an	3 ani	5 ani	10 ani
0,79%	-3,53%	0,53%	0,01%	-

Performanță anuală [1]

An	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Performanța	5,24%	-1,93%	1,83%	3,66%	-6,23%	8,84%	-0,96%	4,17%

ERSTE MIX PRUDENT EURO

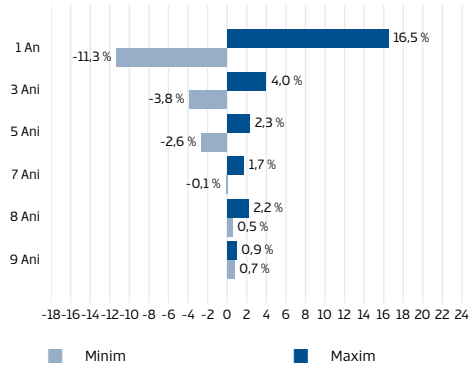
Fond diversificat, de tip defensiv

Graficul de mai jos arată performanța fondului în EUR, luând in considerare toate costurile și comisioanele, cu excepția comisioanelor de subscriere și de răscumpărare. Vă rugăm să rețineți că randamentele pot crește sau scădea din cauza fluctuațiilor valutare.

Performanța 1

Valoare ajustată calculată de la data de 14.05.2013 până la data de 31.05.2022

Min/Max performanță anualizată 1

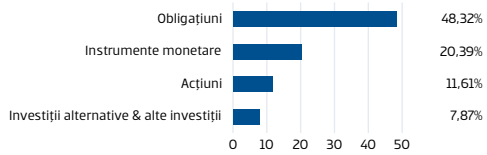


1 Performanța prezentată (rata rentabilității prezentată ca medie geometrică) include comisioanele plătite de fond. Nu sunt luate în calcul celalte comisioane care se pot aplica la cumpărare, costurile specifice tranzacțiilor individuale, costurile curente sau costurile impuse de instituția de credit care administrează contul de custodie al clienților. Performanțele anterioare ale fondurilor nu reprezintă o garanție a realizărilor viitoare. Performanța publicată până la data de 24.10.2021 aparține FDI YOU INVEST BALANCED EUR care și-a modificat politica de investiții și denumirea.

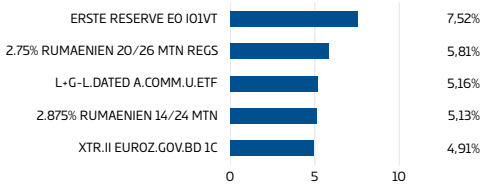
2 DICI: Informații cheie destinate investitorilor

Structura de investiții

Clase de active



Top 5 deținere



Beneficii pentru investitori

- Posibilitatea de a cumpăra titluri de participare sau de a solicita răscumpărarea lor oricând dorești
- Raport risc - randament îmbunătățit, datorită diversificării regionale și globale a plasamentelor
- Acces la o gamă largă de clase de active cu costuri reduse
- Expertiză din partea managerului de fond

Riscuri

- Investițiile de pe piața de capital sunt influențate de fluctuațiile prețurilor de piață
- Este posibil să nu se atingă obiectivele și să se înregistreze pierderi pentru investitori
- Riscurile care pot fi semnificative pentru fond sunt în mod special: riscul de credit și de contrapartidă, riscul de lichiditate, riscul de custodie, riscul asociat instrumentelor financiare derivate și riscul operațional. Informații cuprinzătoare privind riscurile fondului pot fi găsite în Prospectul de emisiune.

Acesta este un material publicitar. Performanțele anterioare ale fondului nu reprezintă o garanție a realizărilor viitoare. Citiți prospectul de emisiune și informațiile cheie destinate investitorilor (DICI), înainte de a investi în acest fond! Prospectele de emisiune și informațiile cheie destinate investitorilor (DICI) sunt disponibile în limba română și în limba engleză pe site-ul www.erste-am.ro și pot fi obținute gratuit de la unitățile teritoriale ale Băncii Comerciale Române SA și de la sediul SAI Erste Asset Management SA.

Proprietar media și editor: SAI Erste Asset Management SA, Bld. Aviatorilor nr. 92, Sector 1, București, office@erste-am.ro / www.erste-am.ro
Producator: Erste Asset Management GmbH, Am Belvedere 1, A-1100 Viedeň contact@erste-am.com / www.erste-am.at / Miesto vydania a tvorby: Bucharest