

ERSTE MIX PRUDENT RON

Fond diversificat, de tip defensiv

Politica de investiții

Fondul Deschis de Investiții ERSTE MIX PRUDENT RON 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 acțiuni 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 27.02.2022 aparține FDI YOU INVEST ACTIVE RON care și-a modificat politica de investiții și denumirea.

Vă rugăm să aveți în vedere că investiția în instrumente financiare implică și riscuri pe lângă oportunitățile descrise.

Fondul utilizează o politică activă de investiții și nu este orientat către un benchmark. Activele sunt selectate în mod discreționar, iar capacitatea de selecție a societății de administrare nu este limitată.

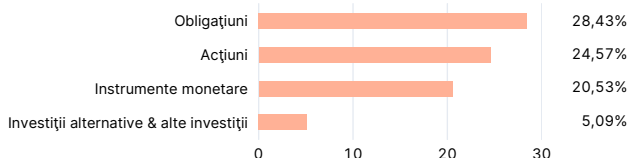
Comentariul Managerului Fondului

Majoritatea claselor de active globale a avut rentabilități pozitive în luna noiembrie. După cum știm, piețele financiare urăsc incertitudinea, iar la începutul lunii noiembrie, incertitudinea politică din SUA a dispărut odată cu aflarea rezultatelor electorale. Piețele financiare au răspuns în consecință: acțiunile au crescut cu +4,5%, fiind conduse de acțiunile din SUA care și-au adăugat +5,7%. Acțiunile europene au scăzut cu -0,5%, pe fondul unor rezultate financiare dezamăgitoare ale companiilor. În România, acțiunile au pierdut -6,2% datorită incertitudinii politice. Randamentele obligațiunilor din SUA (-11 puncte de bază) și Germania (-30 de puncte de bază) au scăzut de asemenea, ceea ce a rezultat în rentabilități pozitive pentru indicii instrumentelor cu venit fix din economiile dezvoltate. Pe de altă parte, rentabilitățile indicilor de obligațiuni din economiile emergente au fost neimpresionante, unii indici chiar înregistrând pierderi în noiembrie pe fondul aprecierii dolarului american. Obligațiunile în lei emise de România au pierdut -1,35%. Indicii de mărfuri au rămas relativ neschimbați. În luna noiembrie, după aflarea rezultatelor electorale din SUA, am vândut expunerea pe care o aveam în acțiuni ale companiilor din economia emergente, înlocuind-o cu o expunere în indicele egal-ponderat S&P 500. La finalul lunii am suplimentat această poziție. Tot la finalul lunii, am vândut o parte din expunerea pe obligațiuni în lei emise de România, datorită incertitudinii de pe scena politică.

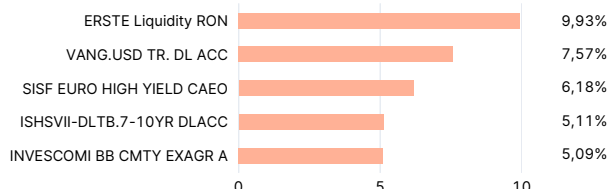


Structura de investiții

Clase de active



Top 5 dețineri



Performanțele anterioare ale fondurilor de investiții nu reprezintă o garanție a realizărilor viitoare.

Performanță

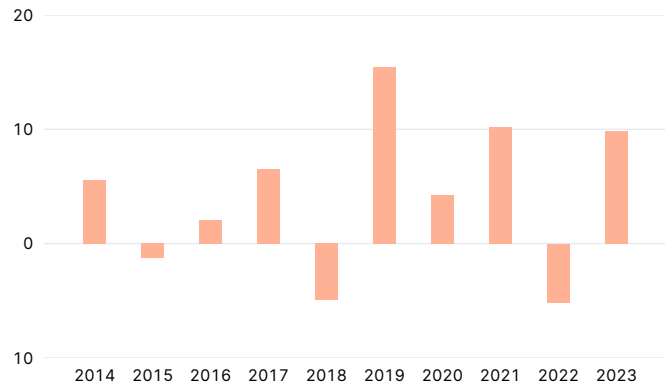


Valoare ajustată calculată de la data de 28.11.2014 până la data de 28.11.2024

De la începutul anului	1 an	3 ani	5 ani	10 ani	De la lansarea
6,5%	9,7%	4,0% p.a.	5,2% p.a.	4,1% p.a.	4,6% p.a.

Fond/Tranșa

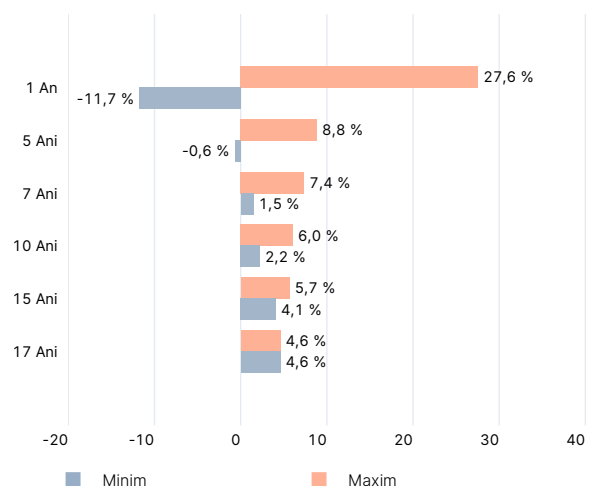
Performanță anuală



2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
5,6%	-1,2%	2,1%	6,6%	-5,0%	15,5%	4,2%	10,2%	-5,2%	9,9%

Performanța prezentată (performanța ponderată în timp) include comisioanele plătite de către fond. Nu sunt luate în considerare alte comisioane cum ar fi cele aplicate la subscriere, precum și alte comisioane specifice operațiunii sau comisioanele curente ori comisioanele pentru menținerea contului de custodie al clienților aplicat de către instituția de credit.

Min/Max performanță anualizată



Indicator de risc conform DIE ¹



Perioadă recomandată de deținere (ani)



¹ DIE: Document cu Informații Esențiale

Prețul titlului de participare

Categoria titlurilor de participare	Frecvența de distribuire a dividendului	ISIN	Monedă	Preț (VUAN)
Unități de fond cu capitalizare	-	ROFDIN0000L4	RON	214,8562

Informații cheie despre fond



Activul net al fondului de investiții	RON 49,78 mil.
Data lansării fondului de investiții	09.10.2007
Anul financiar	01.01. la 31.12.
Comision de subscriere	1,00%
Comision de răscumpărare	0,00%
Comision de administrare	1,25% p.a.
Comision de performanță	-
Depozitar	Banca Comercială Română S.A.
Administrator	S.A.I. Erste Asset Management S.A.
Contact	office@erste-am.ro

Sustenabilitate



Politica privind investițiile durabile	-
Considerarea activităților economice sustenabile din perspectiva ecologiei	Nu
Considerarea principalelor efecte negative ale deciziilor de investiții asupra factorilor de sustenabilitate (PAI)	Nu

Beneficii

- ✓ Posibilitatea de a cumpăra titluri de participare sau de a solicita răscumpararea 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 și nu reprezintă o recomandare pentru investiții în instrumente financiare, o ofertă pentru a contracta produsele sau serviciile menționate în material, nu este un document de informare de natură legală, nu creează obligații contractuale și nu este suficient pentru a lua o decizie de investiție. Investitorii vor fi pe deplin răspunzători pentru orice decizie de investiție luată.

Performanțele anterioare ale fondurilor de investiții nu reprezintă o garanție a realizărilor viitoare. Citiți Prospectele de emisiune și Documentele cu informații esențiale ale fondurilor, informațiile prevăzute la art. 98 din O.U.G. nr. 32/2012, înainte de a investi în fonduri de investiții. Aceste documente sunt disponibile în limba română/ engleză pe site-ul www.erste-am.ro și pot fi obținute gratuit la sediul S.A.I. Erste Asset Management S.A. sau la unitățile Băncii Comerciale Române S.A. (BCR), Depozitarul fondurilor de investiții.

Vă rugăm să țineți cont de faptul că investițiile în instrumente financiare implică și riscuri, nu doar oportunități, care pot duce la o pierdere financiară, dacă nu există nicio garanție privind capitalul, și că acestea nu au caracteristicile unor depozite bancare. Valoarea investiției și randamentul investițional pot fluctua în timp. Orice performanțe viitoare fac obiectul impozitării, care depinde de situația personală a fiecărui investitor și care se poate schimba în viitor. În cazul în care valuta fondului este diferită de valuta țării investitorului, fluctuațiile cursului de schimb valutar pot avea un impact pozitiv sau negativ asupra valorii investiției și asupra valorii costurilor suportate în cadrul fondului, ca urmare a convertirii în valuta țării investitorului.

Administrator: S.A.I. Erste Asset Management S.A., societate de administrare a investițiilor cu sediul social în București, Bld. Aviatorilor nr. 92, Sector 1, România, înregistrată în Registrul Public al Autorității de Supraveghere Financiară (ASF) cu nr. PJR05SAIR/400028, CUI RO24566377, înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J40/17060/2008, autorizată de C.N.V.M. prin Decizia nr. 98/21.01.2009, înregistrată în Registrul General ANSPDCP cu nr. 0017716, telefon: +40 372.269.999; e-mail: office@erste-am.ro; website: www.erste-am.ro.

FDI ERSTE MIX PRUDENT RON – Decizia C.N.V.M. nr. 1870/2007, nr. Reg. ASF CSC06FDIR/400042