

În luna iulie, indicele BET-TR a crescut cu 2,44% luna/ luna, continuând trendul ascendent din lunile anterioare. Performanța pozitivă a fost susținută de Aquila (+8,64%), Transelectrica (+8,35%) și Sphera Franchise Group (6,35%). Pe plan extern au existat unele schimbări în preferințele investitorilor. Acțiunile din sectorul tehnologic, care au susținut castigurile pieței în ultimii ani, au înregistrat corecții pe fondul îngrijorărilor legate de o posibilă supraevaluare a companiilor care activează în domeniul inteligenței artificiale, după publicarea rezultatelor financiare. În același timp, există îndoieli că investițiile masive în AI vor aduce randamentele așteptate. Printre sectoarele care au avut cele mai mari creșteri la nivel global se numără sectorul Utilități, sectorul Sănătate și sectorul Financiar. Totodată, companiile mai mici au performat bine, pe fondul așteptărilor că vor beneficia de pe urma scăderii dobânzilor.

### Evoluție VUAN Certinvest Prudent

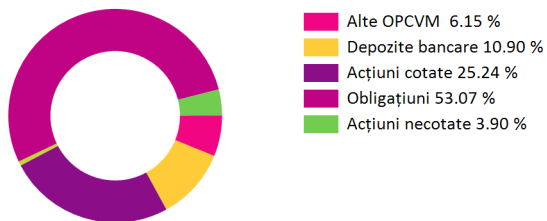


### Randament mediu anualizat pentru perioada

1 an	3 ani	5 ani	10 ani
6.44%	2.70%	3.97%	1.27%

**Notă:** Performanța medie realizată în fiecare an din perioada prezentată

### Strategia de investiții a fondului



Strategia de investiții a fondului Certinvest Prudent este de a investi în instrumente financiare cu grade diferite de risc (depozite bancare, obligațiuni, alte instrumente cu venit fix, acțiuni, etc), ponderea în acțiuni listate fiind de maximum 35%, pentru a proteja economiile investitorilor de fluctuațiile negative de pe bursă. Certinvest Prudent este un fond cu management activ, deoarece strategia investițională își propune să obțină performanțe mai bune decât indicele de referință al fondului.



**Alexandru Voicu,**  
CEO SAI Certinvest

Monedă fond	RON
Valoare unitate fond	12.2
Valoare activ net	3,486,113.00
Perioada minimă recomandată	3 ANI
Comision de subscriere	0.00%
Comision de administrare lunar	0.59%
Comision de retragere	0.00-1.50%
Ticker Bloomberg	CERTPRD RO
Risc de durabilitate	Scazut
Depozitar	BCR
Data autorizării inițiale	06.09.1995

### Grad de risc conform DIE



**Notă:** Categoria de risc indică gradul de risc asociat investiției în acest fond și se bazează pe nivelul de volatilitate înregistrat de valoarea unitară a activului net a fondului din ultimii 5 ani. Indicatorul nu este o măsură a riscului de pierdere a sumei investite, ci o măsură a creșterilor și scăderilor de valoare înregistrate anterior de către fond.

### Politica de investiții

Politica de investiții adoptată de fondul Certinvest Prudent constă în dispersia riscului pe mai multe clase de active, diversificarea din punct de vedere sectorial și al maturităților și execuția unui management activ al expunerii pe acțiuni.

### Obiectivul fondului

Obiectivul Fondului îl reprezintă mobilizarea resurselor financiare disponibile și plasarea lor pe piețele financiare pe principiul diversificării riscului și administrării prudentiale în vederea obținerii unei rentabilități superioare plasamentelor individuale.

**Top 5 dețineri la data 31.07.2024**

PONDERE	SIMBOL	EMITENT	SECTOR
13.78 %	R2610A	Ministerul Finantelor Publice	Datorie publica Publice
6.15 %	Certinvest Bet-Fi Index	Certinvest Bet-Fi Index	Financiare
5.89 %	R2408A	Ministerul Finantelor Publice	Datorie publica Publice
5.26 %	R2608A	Ministerul Finantelor Publice	Datorie publica Publice
4.22 %	R2612A	Ministerul Finantelor Publice	Datorie publica Publice

**Alocare sectorială a fondului**



Aceasta este o comunicare publicitară. Vă rugăm să consultați prospectul de emisiune și Documentul cu Informații Esențiale (DIE) înainte de a investi în acest fond de investiții. Acestea sunt disponibile gratuit, în limba română, la sediul Certinvest și pe pagina de internet [www.certinvest.ro](http://www.certinvest.ro). Performanțele anterioare nu prevăd profiturile viitoare. Investiția poate duce la o pierdere financiară, fără o garanție de recuperare a capitalului investit. Performanțele viitoare fac obiectul impozitării, în funcție de situația personală a fiecărui investitor.

Fondul deschis de investiții Certinvest Prudent este autorizat de către ASF prin Decizia nr.140/06.09.1995, înscris cu nr. CSC06FDIR/400012/06.09.1995 în Registrul Public al Autorității de Supraveghere Financiară. Depozitarul fondului este BCR SA. Fondul este administrat de SAI Certinvest SA, autorizată de ASF prin Decizia nr. 4222/2003 și Atestat nr. 40/2017, înregistrată cu nr. PJR05SAIR/400005/2003 și PJR071AFIA/400004/2017 în Registrul Public al ASF.