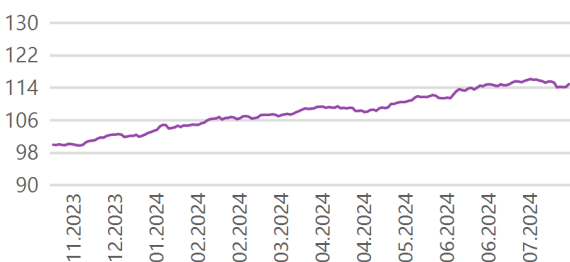
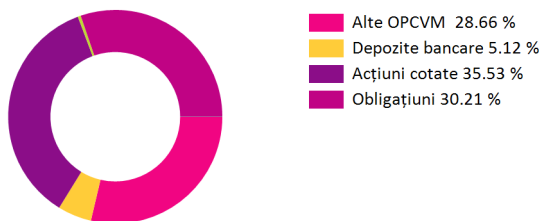


În luna iulie, indicele BET-TR a crescut cu 2.44%, continuând trendul ascendent din lunile anterioare. Pe plan extern au existat unele schimbări în preferințele investitorilor. Acțiunile din sectorul tehnologic, care au susținut castigurile pieței în ultimii ani, au înregistrat corecții pe fondul îngrijorărilor legate de o posibilă supraevaluare a companiilor care activează în domeniul inteligenței artificiale (AI), 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 în această luna 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 Target 2035



Strategia de investiții a fondului



Strategia de investiții include o alocare dinamică a activelor, care se schimbă periodic conform unui calendar prestabilit, pentru a optimiza riscul și randamentul pe măsură ce Fondul se apropie de data țintă (2035). Astfel, Fondul are o toleranță ridicată la risc în primii ani, când orizontul investițional este îndepărtat, oferind astfel investitorilor posibilitatea de a avea expunere către active performante, dar mai volatile.



Alexandru Voicu
CEO SAI Certinvest

Monedă fond	RON
Valoare unitate fond	114.96
Valoare activ net	718,179.00
Perioada minimă recomandată	5 ANI
Comision de subscriere	0.00%
Comision de administrare lunar	0.16%
Comision de retragere	0.00%
Ticker Bloomberg	CERTT35
Risc de durabilitate	Scazut
Depozitar	BCR
Data autorizării inițiale	19.10.2023

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

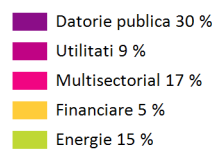
Portofoliul este diversificat pe sectoare de activitate, volatilitate și lichiditate, astfel încât fondul să fie un instrument performant în vederea economisirii pe termen lung.

Obiectivul fondului

Obiectivul Fondului este obținerea de randamente superioare pe termen mediu și lung, precum și limitarea treptată a volatilității portofoliului prin creșterea graduală a expunerii instrumentelor financiare cu venit fix pe măsură ce Fondul se apropie de data țintă (2035).

Top 5 dețineri la data 31.07.2024

PONDERE	SIMBOL	EMITENT	SECTOR
7.72 %	R2610A	Ministerul Finantelor Publice	Datorie publica
5.86 %	R2608A	Ministerul Finantelor Publice	Datorie publica
5.52 %	R2612A	Ministerul Finantelor Publice	Datorie publica
5.16 %	EL	ELECTRICA SA	Utilitati
4.7 %	LCUW	LYXOR CORE MSCI WORLD	Multisectorial

Alocare sectorială a fondului

Aceasta este o comunicare publicitară. Vă rugăm să consultați Documentul de Ofertă 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. 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 de investiții alternative Certinvest TARGET 2035 este autorizat de către ASF prin Decizia nr. 144/19.10.2023, înscris cu nr. CSC09FIAIRD/400002 / 19.10.2023 în Registrul Public al ASF. 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.