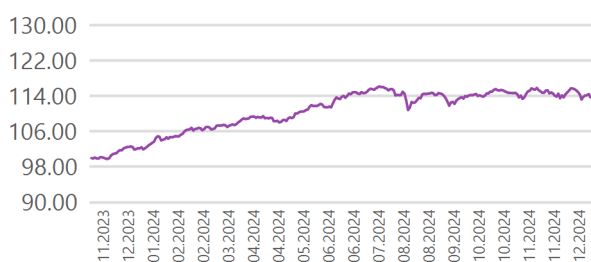


În luna decembrie, indicele BET-TR a crescut cu 2,30%, înregistrând un trend ascendent comparativ cu luna anterioară. Condițiile politice incerte pe plan intern au condus la creșterea volatilității și a nesiguranței. În ceea ce privește evoluția macroeconomică, volumul cifrei de afaceri din comerțul cu amănuntul raportat pentru luna noiembrie 2024 a marcat un avans ca serie brută de 8,7% an/an, rata inflației fiind de 5,11%. În decembrie, piețele financiare din SUA au înregistrat scăderi, influențate de măsurile și declarațiile FED. Deși Banca Centrală a redus dobânda cu 25 de puncte de bază, investitorii au devenit mai pesimiști după ce președintele FED, Jerome Powell, a anunțat doar două reduceri de dobândă pentru 2025, comparativ cu cele patru estimate anterior. În Europa, indicii bursieri au înregistrat creșteri datorită relaxării politicii monetare

Evoluție VUAN Certinvest Target 2035



Strategia de investiții a fondului



- Alte OPCVM 27.89 %
- Depozite bancare 8.93 %
- Acțiuni cotate 35.05 %
- Obligațiuni 27.68 %

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	113.82
Valoare activ net	800,234.00
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.

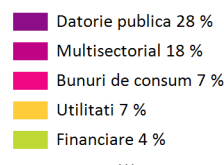
Obiectivul fondului

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 31.12.2024

PONDERE	SIMBOL	EMITENT	SECTOR
6.65 %	R2610A	Ministerul Finantelor Publice	Datorie publica
5.04 %	R2608A	Ministerul Finantelor Publice	Datorie publica
4.74 %	R2612A	Ministerul Finantelor Publice	Datorie publica
4.58 %	LCUW	LYXOR CORE MSCI WORLD	Multisectorial
4.57 %	XDWD	Xtrackers MSCI World 1C	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 investitii alternative Certinvest TARGET 2035 este autorizat de catre ASF prin Decizia nr. 144/19.10.2023, in scris cu nr. CSC09FIAIRD/400002 / 19.10.2023 in Registrul Public al ASF. Depozitarul fondului este BCR SA. Fondul este administrat de SAI Certinvest SA, autorizata de ASF prin Decizia nr. 4222/2003 si Atestat nr. 40/2017, inregistrata cu nr. PJR05SAIR/400005/2003 si PJR071AFIA/400004/2017 in Registrul Public al ASF.