

**PLANURILE ÎNCEP CU DORINȚE  
ȘI SE REALIZEAZĂ CU INVESTIȚII**

**PlanInvest**



**BULETINE LUNARE**

**01**

**FONDURI CU VENIT FIX**

**02**

**FONDURI DIVERSIFICATE**

**03**

**FONDURI CU ORIZONT DE TIMP PRESTABILIT**

**04**

**FONDURI DE ACȚIUNI**

**August 2024**

	Fond	Moneda	Categoria de risc	Perioada minimă recomandată	Performanța		
					1 an	3 ani	5 ani
<b>FONDURI CU VENIT FIX</b>	BRD Simplu	RON	1/7	1 lună	5,64%	15,51%	n.a.
	BRD Euro Simplu	EURO	1/7	1 lună	3,58%	n.a.	n.a.
	BRD Simfonia	RON	2/7	1 an	8,03%	10,76%	17,99%
	BRD Euro Fond	EURO	2/7	1 an	8,91%	-0,77%	0,05%
	BRD USD Fond	USD	3/7	1 an	9,94%	7,75%	12,74%
	BRD Obligațiuni	RON	2/7	3 ani	7,64%	11,78%	20,53%
<b>FONDURI DIVERSIFICATE</b>	BRD Diverso	RON	3/7	3 ani	12,39%	14,58%	27,07%
		EUR	3/7	3 ani	12,36%	13,92%	n.a.
	BRD Oportunități	RON	3/7	5 ani	11,34%	n.a.	n.a.
		EUR	3/7	5 ani	11,33%	n.a.	n.a.
		USD	4/7	5 ani	17,53%	n.a.	n.a.
<b>FONDURI CU ORIZONT DE TIMP PRESTABILIT</b>	BRD Orizont 2035	RON	3/7	5 ani	18,12%	n.a.	n.a.
		EUR	3/7	5 ani	18,05%	n.a.	n.a.
	BRD Orizont 2045	RON	4/7	5 ani	20,63%	n.a.	n.a.
		EUR	4/7	5 ani	20,58%	n.a.	n.a.
<b>FONDURI DE ACȚIUNI</b>	BRD Acțiuni	RON	4/7	5 ani	25,96%	47,00%	107,02%
		EUR	4/7	5 ani	25,94%	46,15%	n.a.
	BRD Global	RON	3/7	5 ani	16,87%	21,05%	47,23%
		EUR	3/7	5 ani	16,85%	20,31%	n.a.
		USD	4/7	5 ani	23,06%	n.a.	n.a.

BRD Asset Management S.A.I. S.A., cu sediul în Str. Dr. Nicolae Staicovici nr. 2, Opera Center II, etaj 5, Sector 5, București, Tel : 021 327 22 28, este autorizată prin decizia A.S.F. nr. 527/30.03.2001 și înscrisă în Registrul A.S.F. sub nr. PJR05SAIR/400010.

Citiți prospectul de emisiune și informațiile-cheie destinate investitorilor, prevăzute la art. 98 din O.U.G. nr. 32/2012, înainte de a investi în fondurile administrate de BRD Asset Management S.A.I. SA, disponibile pe [www.brdam.ro](http://www.brdam.ro) în limba română. Acesta este un material publicitar și nu intenționează în niciun fel să vă recomande sau să vă acorde consultanță asupra unei anumite strategii de investiții, unui produs de investiții sau serviciu de investiții furnizat de BRD Asset Management SAI SA. Decizia cu privire la accesarea sau nu a unui produs sau serviciu ori asupra unei strategii de investiții vă aparține în totalitate. Orice afirmație a BRD în cadrul prezentului material publicitar are doar acest scop și nu caută să afirme în niciun fel faptul că un anumit produs se potrivește strategiei dumneavoastră investitională, că acesta va genera în mod sigur un venit pentru dumneavoastră ori că este adaptat în mod funcțional nevoilor dumneavoastră.



# BRD SIMPLU

## POLITICA ȘI OBIECTIVE DE INVESTIȚII

Fond deschis de investiții denominat în lei, ce urmărește realizarea de investiții în procent de până la 100% în depozite bancare, instrumente ale pieței monetare și instrumente cu venit fix.

**Obiectivul fondului** constă în obținerea de venit prin performanțe financiare stabile.

Prin plasamentele efectuate fondul urmărește să ofere clienților **lichiditate ridicată și diversificare**.

Fondul nu investește în acțiuni.

## PERFORMANȚĂ BRD SIMPLU

Performanțele anterioare nu prevăd profiturile viitoare.

Ultima lună	Ultimele 6 luni	Ultimul an	De la înființare
0,46%	2,75%	5,66%	17,44%

## GRAD DE RISC



⚡ Risc scăzut, câștiguri scăzute

⚡ Risc ridicat, câștiguri mari

ISR (Indicatorul de risc) este calculat ținând cont de perioada minimă recomandată. Riscul poate fi semnificativ mai ridicat dacă păstrați produsul pe o perioadă mai mică decât cea minimă recomandată și puteți primi o sumă mai mică decât cea investită. Indicatorul sintetic de risc arată nivelul de risc al produsului în comparație cu alte produse. Acesta indică probabilitatea ca produsul să implice o pierdere de bani din cauza evoluțiilor înregistrate pe piețe sau din cauză că nu suntem în măsură să efectuăm plăți către dumneavoastră.

## INFORMAȚII DESPRE FOND

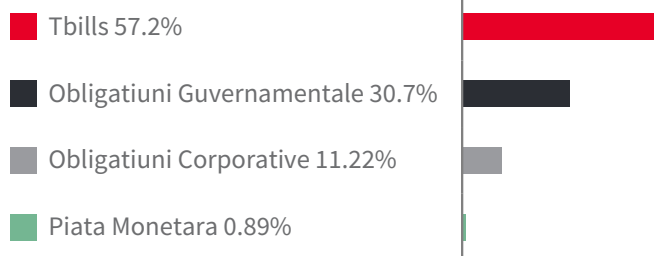
Data Activ Net	31 August 2024
Valoare titlu(RON)	117,4523
Activ net (mil. RON)	1.260,94
Data Lansare	01.06.2020
Nr. Investitori	43.767
Perioada min. recomandată	1 lună
MD	0,64
WAL	0,68
Randamentul mediu al instrumentelor din portofoliu	6,10%

MD - Durata medie ponderată măsoară sensibilitatea prețului instrumentelor cu venit fix ca urmare a oscilației ratelor de dobândă.

WAL - Durata de viață medie ponderată reprezintă media ponderată a duratei de viață până la scadență a fiecărui titlu de valoare din portofoliul fondului adică perioada de timp rămasă până la rambursarea principalului. Acest indicator oferă informații privind riscul de lichiditate și riscul de credit. Randamentul mediu al instrumentelor din portofoliu reprezintă un indicator al câștigului mediu potențial (randamentului mediu posibil) al tuturor instrumentelor din portofoliu. Acesta este calculat ca medie ponderată a randamentelor instrumentelor din portofoliul fondului, înainte de perceperea comisioanelor curente prezentate în DICI, doar în cazul în care instrumentele sunt păstrate până la scadență.

Sursa: BRD Asset Management

## STRUCTURA PORTOFOLIU



Sursa: BRD Asset Management

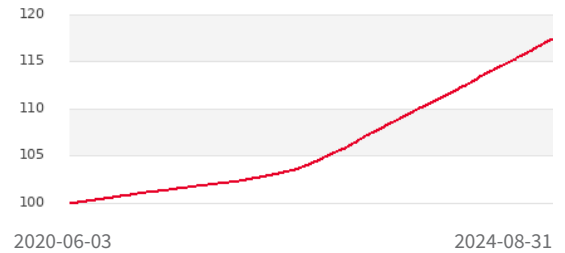
## EVOLUȚIA PIȘTELOR FINANCIARE

Valoarea unitara a activului net a fondului BRD Simplu a continuat sa se aprecieze si in luna august, evolutia ascendenta fiind determinata in principal de acumularea dobanzilor si a cupoanelor oferite de instrumentele financiare detinute in portofoliu. In luna august, Banca Nationala a Romaniei a redus din nou rata de politica monetara, la 6.50% de la 6.75%, ceea ce a determinat unele scaderi de randamente (cresteri de preturi) in cazul titlurilor de stat in RON cu scadente scurte.

## TOP 5 DEȚINERI DUPĂ EMITENT

Emitent	Tip instrument	Procent
Ministerul Finantelor Publice	Obligatiuni	87.9%
Alpha Bank	Depozite	8.06%
Spire	Obligatiuni	3.75%
SG Issuer	Obligatiuni	2.78%
Corsair Finance (Ireland) No.2 DAC	Obligatiuni	2.37%

## EVOLUȚIA UNITĂȚII DE FOND DE LA LANSARE



### CONTACT

Telefon: (021) 327 2228

Fax: (021) 327 1410

Mail: [brdamoffice@brd.ro](mailto:brdamoffice@brd.ro)<https://www.brdam.ro/>

### Disclaimer

#ComunicarePublicitara: Informațiile și datele prezentate au rolul de a permite clienților și potențialilor clienți ai BRD Asset Management S.A.I. S.A. să ia o decizie de investiții informată. Prin consultarea acestui material, sunteți de acord să accesați și utilizați aceste date exclusiv în scop investițional. Administratorul fondurilor: BRD Asset Management S.A.I. S.A., cu sediul în Str. Dr. Nicolae Staicovici nr.2, Opera Center II, etaj 5, Sector 5, București, tel: 021 327 22 28, fax: 021 327 14 10, este autorizată prin decizia A.S.F. nr. 527/30.03.2001 și înscrisă în Registrul A.S.F. sub nr. PJR05SAIR/400010 din 18.01.2006. Notificare înscrisă în registrul de evidență a prelucrărilor de date cu caracter personal sub nr.23680. Depozitarul fondurilor: BRD – Groupe Societe Generale cu Sediul central: Bd. Ion Mihalache nr.1-7, sector1, București, tel: 021 301 6100. Citiți prospectul de emisiune și informațiile cheie destinate investitorilor, prevăzute la art.98 din O.U.G. nr.32/2012, înainte de a investi în aceste fonduri, disponibile pe site-ul societății [www.brdam.ro](http://www.brdam.ro) în limba română. Performanțele anterioare nu prevăd profiturile viitoare. BRD Acțiuni autorizat prin decizia A.S.F. nr.1714/ 27.08.2008, înscris în Registrul A.S.F. cu nr. CSC06FDIR/400057 din 27.08.2008. "Alocarea strategică (pe termen lung) a Fondului din punctul de vedere al claselor de active este 90% acțiuni sau titluri de participare emise de fonduri care investesc preponderent în acțiuni și 10% alte active cum ar fi depozite, instrumente cu venit fix, precum și alte instrumente financiare permise de legislația în vigoare."



# BRD EURO SIMPLU

## POLITICA ȘI OBIECTIVE DE INVESTIȚII

Fond deschis de investiții denominat în euro, ce urmărește realizarea de investiții în procent de până la 100% în depozite bancare, instrumente ale pieței monetare și instrumente cu venit fix.

**Obiectivul fondului** constă în obținerea de venit prin performanțe financiare stabile.

Prin plasamentele efectuate fondul urmărește să ofere clienților **lichiditate ridicată și diversificare**.

Fondul nu investește în acțiuni.

## PERFORMANȚĂ BRD EURO SIMPLU

Performanțele anterioare nu prevăd profiturile viitoare.

Ultimul an	Ultimii 3 ani	Ultimii 5 ani	De la înființare
3,54%			5,99%

## GRAD DE RISC



⚔ Risc scăzut, câștiguri scăzute

⚔ Risc ridicat, câștiguri mari

ISR (Indicatorul de risc) este calculat ținând cont de perioada minimă recomandată. Riscul poate fi semnificativ mai ridicat dacă păstrați produsul pe o perioadă mai mică decât cea minimă recomandată și puteți primi o sumă mai mică decât cea investită. Indicatorul sintetic de risc arată nivelul de risc al produsului în comparație cu alte produse. Acesta indică probabilitatea ca produsul să implice o pierdere de bani din cauza evoluțiilor înregistrate pe piețe sau din cauză că nu suntem în măsură să efectuăm plăți către dumneavoastră.

## INFORMAȚII DESPRE FOND

Data Activ Net	31 August 2024
Valoare titlu (EUR)	26,5005
Activ net (mil. EUR)	152,46
Data Lansare	11.07.2022
Nr. Investitori	1.383
Perioada min. recomandată	1 lună
MD	0,50
WAL	0,40
Randamentul mediu al instrumentelor din portofoliu	3,95%

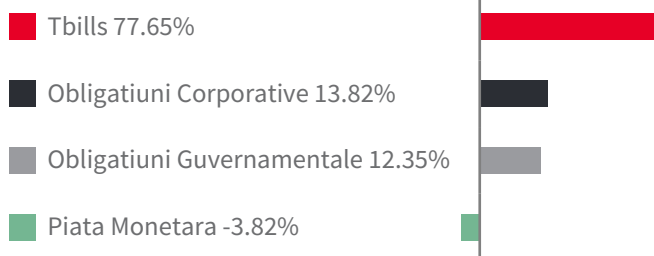
MD - Durata medie ponderată măsoară sensibilitatea prețului instrumentelor cu venit fix ca urmare a oscilației ratelor de dobândă.

WAL - Durata de viață medie ponderată reprezintă media ponderată a duratei de viață până la scadență a fiecărui titlu de valoare din portofoliul fondului adică perioada de timp rămasă până la rambursarea principalului. Acest indicator oferă informații privind riscul de lichiditate și riscul de credit.

Randamentul mediu al instrumentelor din portofoliu reprezintă un indicator al câștigului mediu potențial (randamentul mediu posibil) al tuturor instrumentelor din portofoliu. Acesta este calculat ca medie ponderată a randamentelor instrumentelor din portofoliul fondului, înainte de perceperea comisioanelor curente prezentate în DICI, doar în cazul în care instrumentele sunt păstrate până la scadență.

Sursa: BRD Asset Management

## STRUCTURA PORTOFOLIULUI



Sursa: BRD Asset Management

## EVOLUȚIA PIETELOR FINANCIARE

Fondul BRD Euro Simplu a înregistrat o ușoară apreciere a valorii unitare a activului net în luna august. Fondul a înregistrat o volatilitate redusă și variații zilnice de amploare mică exclusiv pozitive și în această luna. Aprecierea fondului a fost determinată de acumularea dobânzilor și a cupoanelor instrumentelor financiare deținute în portofoliu, de exemplu titluri de stat românești denumite în EUR pe termen scurt sau certificate de trezorerie emise de România sau alte țări europene printre care se numără Franța, Austria sau Belgia.

## TOP 5 DEȚINERI DUPĂ EMITENT

Emitent	Tip instrument	Procent
Ministerul Finanțelor Publice	Obligațiuni	<b>46.02%</b>
Franța	Certificate Trezorerie	<b>17.75%</b>
Austria	Certificate Trezorerie	<b>12.54%</b>
Netherlands	Certificate Trezorerie	<b>6.98%</b>
Belgia	Certificate Trezorerie	<b>6.71%</b>

## EVOLUȚIA UNITĂȚII DE FOND DE LA LANSARE



## CONTACT

Telefon: (021) 327 2228

Fax: (021) 327 1410

Mail: [brdamoffice@brd.ro](mailto:brdamoffice@brd.ro)<https://www.brdam.ro/>

## Disclaimer

#ComunicarePublicitara: Informațiile și datele prezentate au rolul de a permite clienților și potențialilor clienți ai BRD Asset Management S.A.I. S.A. să ia o decizie de investiții informată. Prin consultarea acestui material, sunteți de acord să accesați și utilizați aceste date exclusiv în scop investițional. Administratorul fondurilor: BRD Asset Management S.A.I. S.A., cu sediul în Str. Dr. Nicolae Staicovici nr.2, Opera Center II, etaj 5, Sector 5, București, tel: 021 327 22 28, fax: 021 327 14 10, este autorizată prin decizia A.S.F. nr. 527/30.03.2001 și înscrisă în Registrul A.S.F. sub nr. PJR05SAIR/400010 din 18.01.2006. Notificare înscrisă în registrul de evidență a prelucrărilor de date cu caracter personal sub nr.23680. Depozitarul fondurilor: BRD – Groupe Societe Generale cu Sediul central: Bd. Ion Mihalache nr.1-7, sector1, București, tel: 021 301 6100. Citiți prospectul de emisiune și informațiile cheie destinate investitorilor, prevăzute la art.98 din O.U.G. nr.32/2012, înainte de a investi în aceste fonduri, disponibile pe site-ul societății [www.brdam.ro](http://www.brdam.ro) în limba română. Performanțele anterioare nu prevăd profiturile viitoare. BRD Acțiuni autorizat prin decizia A.S.F. nr.1714/ 27.08.2008, înscris în Registrul A.S.F. cu nr. CSC06FDIR/400057 din 27.08.2008. "Alocarea strategică (pe termen lung) a Fondului din punctul de vedere al claselor de active este 90% acțiuni sau titluri de participare emise de fonduri care investesc preponderent în acțiuni și 10% alte active cum ar fi depozite, instrumente cu venit fix, precum și alte instrumente financiare permise de legislația în vigoare."

BRD **SIMFONIA****POLITICĂ ȘI OBIECTIVE DE INVESTIȚII**

Fond deschis de investiții denominat în lei, cu plasamente preponderent pe piața instrumentelor cu venit fix, depozite bancare, instrumente ale pieței monetare, precum și în alte active lichide.

**Obiectivul fondului** este obținerea unei performanțe pe termen mediu superioară investițiilor individuale în titluri de stat denumite în lei emise de statul român.

Prin plasamentele efectuate fondul urmărește să ofere clienților **lichiditate ridicată și diversificare**. Fondul nu investește în acțiuni.

**PERFORMANȚĂ BRD SIMFONIA**

Performanțele anterioare nu prevăd profiturile viitoare.

Ultimul an	Ultimii 3 ani	Ultimii 5 ani	De la înființare
6,92%	9,24%	17,53%	405,01%

**GRAD DE RISC**

◀ Risc scăzut, câștiguri scăzute

▶ Risc ridicat, câștiguri mari

ISR (Indicatorul de risc) este calculat ținând cont de perioada minimă recomandată. Riscul poate fi semnificativ mai ridicat dacă păstrați produsul pe o perioadă mai mică decât cea minimă recomandată și puteți primi o sumă mai mică decât cea investită. Indicatorul sintetic de risc arată nivelul de risc al produsului în comparație cu alte produse. Acesta indică probabilitatea ca produsul să implice o pierdere de bani din cauza evoluțiilor înregistrate pe piațe sau din cauză că nu suntem în măsură să efectuăm plăți către dumneavoastră.

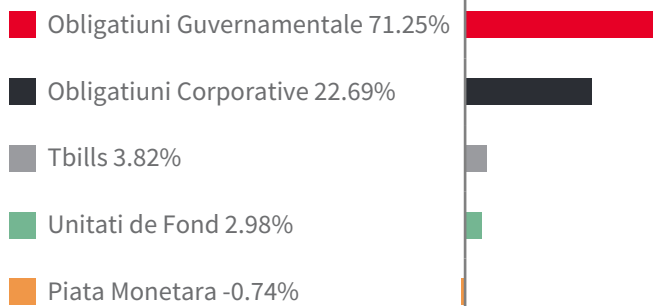
**INFORMAȚII DESPRE FOND**

Data Activ Net	31 August 2024
Valoare titlu(ROn)	50,5082
Activ net (mil. RON)	996,08
Data Lansare	15.05.2001
Nr. Investitori	76.239
Perioada min. recomandată	1 an
MD	4,06
WAL	6,22
Randamentul mediu al instrumentelor din portofoliu	6,49%

MD - Durata medie ponderată măsoară sensibilitatea prețului instrumentelor cu venit fix ca urmare a oscilației ratelor de dobândă.

WAL - Durata de viață medie ponderată reprezintă media ponderată a duratei de viață până la scadență a fiecărui titlu de valoare din portofoliul fondului adică perioada de timp rămasă până la rambursarea principalului. Acest indicator oferă informații privind riscul de lichiditate și riscul de credit. Randamentul mediu al instrumentelor din portofoliu reprezintă un indicator al câștigului mediu potențial (randamentului mediu posibil) al tuturor instrumentelor din portofoliu. Acesta este calculat ca medie ponderată a randamentelor instrumentelor din portofoliul fondului, înainte de perceperea comisioanelor curente prezentate în DICI, doar în cazul în care instrumentele sunt păstrate până la scadență.

Sursa: BRD Asset Management

**STRUCTURA PORTOFOLIU**

Sursa: BRD Asset Management

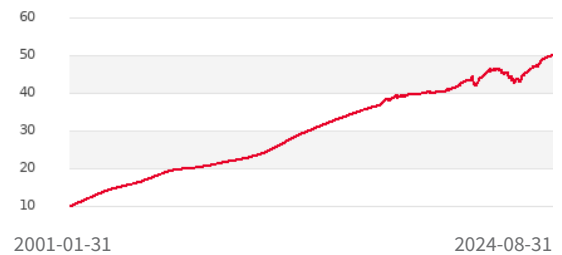
## EVOLUȚIA PIETELOR FINANCIARE

Fondul BRD Simfonia a înregistrat o creștere a valorii unitare a activului net în luna august pe fondul unei evoluții preponderent pozitive a obligațiunilor de stat românești denominate în RON. În această luna randamentele titlurilor de stat denominate în RON pe termen mediu și lung (5-10 ani) au înregistrat usoare scăderi de randamente (creșteri de preturi), în contextul scăderilor de randamente înregistrate pe piețele dezvoltate în această luna, cu precădere în SUA. Datele economice sub așteptări publicate în SUA în ultima perioadă au alimentat așteptările investitorilor globali ca Banca Centrală din SUA (Fed) să înceapă să reducă ratele de dobândă la sesiunea de politică monetară din septembrie. În plus, în luna august Banca Națională a României a redus încă o dată rata dobânzii de politică monetară, la 6.50% de la 6.75%. Pe de altă parte, rata inflației din România a consemnat o ușoară creștere în luna iulie, la 5.4% de la 4.9% în luna iunie, conform datelor publicate de către Institutul Național de Statistică în luna august.

## TOP 5 DEȚINERI DUPĂ EMITENT

Emitent	Tip instrument	Procent
Ministerul Finantelor Publice	Obligațiuni	<b>73.61%</b>
SG Issuer	Obligațiuni	<b>6.42%</b>
Willow No.2 (Ireland) PLC	Obligațiuni	<b>5.16%</b>
Alpha Bank	Depozite	<b>3.84%</b>
Banca Comercială Română	Obligațiuni	<b>3.59%</b>

## EVOLUȚIA UNITĂȚII DE FOND DE LA LANSARE



## CONTACT

Telefon: (021) 327 2228

Fax: (021) 327 1410

Mail: [brdamoffice@brd.ro](mailto:brdamoffice@brd.ro)<https://www.brdam.ro/>

## Disclaimer

#ComunicarePublicitara: Informațiile și datele prezentate au rolul de a permite clienților și potențialilor clienți ai BRD Asset Management S.A.I. S.A. să ia o decizie de investiții informată. Prin consultarea acestui material, sunteți de acord să accesați și utilizați aceste date exclusiv în scop investițional. Administratorul fondurilor: BRD Asset Management S.A.I. S.A., cu sediul în Str. Dr. Nicolae Staicovici nr.2, Opera Center II, etaj 5, Sector 5, București, tel: 021 327 22 28, fax: 021 327 14 10, este autorizată prin decizia A.S.F. nr. 527/30.03.2001 și înscrisă în Registrul A.S.F. sub nr. PJR05SAIR/400010 din 18.01.2006. Notificare înscrisă în registrul de evidență a prelucrărilor de date cu caracter personal sub nr.23680. Depozitarul fondurilor: BRD – Groupe Societe Generale cu Sediul central: Bd. Ion Mihalache nr.1-7, sector1, București, tel: 021 301 6100. Citiți prospectul de emisiune și informațiile cheie destinate investitorilor, prevăzute la art.98 din O.U.G. nr.32/2012, înainte de a investi în aceste fonduri, disponibile pe site-ul societății [www.brdam.ro](http://www.brdam.ro) în limba română. Performanțele anterioare nu prevăd profiturile viitoare. BRD Acțiuni autorizat prin decizia A.S.F. nr.1714/ 27.08.2008, înscris în Registrul A.S.F. cu nr. CSC06FDIR/400057 din 27.08.2008. "Alocarea strategică (pe termen lung) a Fondului din punctul de vedere al claselor de active este 90% acțiuni sau titluri de participare emise de fonduri care investesc preponderent în acțiuni și 10% alte active cum ar fi depozite, instrumente cu venit fix, precum și alte instrumente financiare permise de legislația în vigoare."





## BRD EURO FOND

### POLITICĂ ȘI OBIECTIVE DE INVESTIȚII

Fond deschis de investiții denominat în euro, cu plasamente preponderent pe piața instrumentelor cu venit fix, depozite bancare, instrumente ale pieței monetare, precum și în alte active lichide.

**Obiectivul fondului** este obținerea unei performanțe pe termen mediu superioară investițiilor individuale în titluri de stat denumite în euro emise de statul român.

Prin plasamentele efectuate fondul urmărește să ofere clienților **lichiditate ridicată și diversificare**. Fondul nu investește în acțiuni.

### PERFORMANȚĂ BRD EURO FOND

Performanțele anterioare nu prevăd profiturile viitoare.

Ultimul an	Ultimii 3 ani	Ultimii 5 ani	De la înființare
6,82%	-2,70%	-0,58%	41,18%

### GRAD DE RISC



◀ Risc scăzut, câștiguri scăzute

▶ Risc ridicat, câștiguri mari

ISR (Indicatorul de risc) este calculat ținând cont de perioada minimă recomandată. Riscul poate fi semnificativ mai ridicat dacă păstrați produsul pe o perioadă mai mică decât cea minimă recomandată și puteți primi o sumă mai mică decât cea investită. Indicatorul sintetic de risc arată nivelul de risc al produsului în comparație cu alte produse. Acesta indică probabilitatea ca produsul să implice o pierdere de bani din cauza evoluțiilor înregistrate pe piațe sau din cauză că nu suntem în măsură să efectuăm plăți către dumneavoastră.

### INFORMAȚII DESPRE FOND

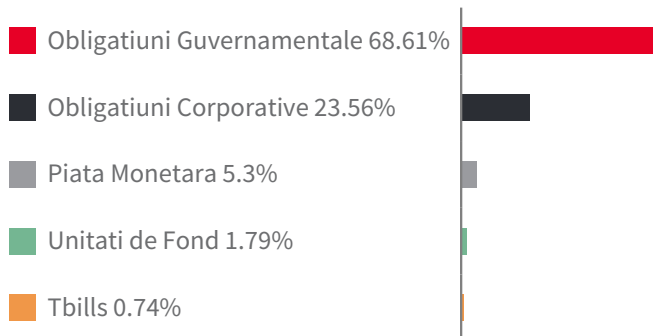
Data Activ Net	31 August 2024
Valoare titlu (EUR)	141,1972
Activ net (mil. EUR)	135,05
Data Lansare	17.05.2010
Nr. Investitori	3.812
Perioada min. recomandată	1 an
MD	3,82
WAL	6,33
Randamentul mediu al instrumentelor din portofoliu	4,35%

MD - Durata medie ponderată măsoară sensibilitatea prețului instrumentelor cu venit fix ca urmare a oscilației ratelor de dobândă.

WAL - Durata de viață medie ponderată reprezintă media ponderată a duratei de viață până la scadență a fiecărui titlu de valoare din portofoliul fondului adică perioada de timp rămasă până la rambursarea principalului. Acest indicator oferă informații privind riscul de lichiditate și riscul de credit. Randamentul mediu al instrumentelor din portofoliu reprezintă un indicator al câștigului mediu potențial (randamentului mediu posibil) al tuturor instrumentelor din portofoliu. Acesta este calculat ca medie ponderată a randamentelor instrumentelor din portofoliul fondului, înainte de perceperea comisioanelor curente prezentate în DICI, doar în cazul în care instrumentele sunt păstrate până la scadență.

Sursa: BRD Asset Management

### STRUCTURA PORTOFOLIU



Sursa: BRD Asset Management

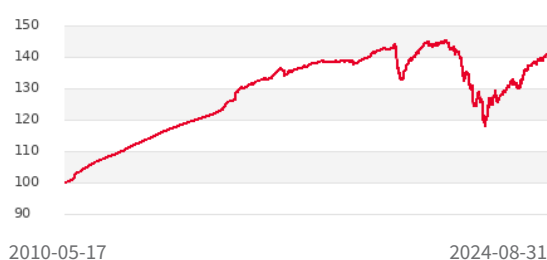
## EVOLUȚIA PIETELOR FINANCIARE

Fondul BRD Euro Fond a înregistrat o creștere a valorii unitare a activului net în luna august, în condițiile unor evoluții mixte ale preturilor eurobondurilor românești denominate în EUR. În această luna au fost înregistrate scaderi de randamente (creșteri de preturi) în cazul obligațiunilor de stat românești denominate în EUR pe termen scurt și mediu, în timp ce titlurile de stat românești denominate în EUR cu scadența mai lungă au consemnat unele creșteri de randamente (scaderi de preturi). Evoluția randamentelor titlurilor de stat românești denominate în EUR din luna august a fost determinată într-o oarecare măsură de evoluția randamentelor titlurilor de stat germane, considerate referință pentru evaluarea altor instrumente financiare cu venit fix denominate în moneda europeană: cele pe termen scurt și mediu au scăzut în luna august în așteptarea reducerii ratelor de dobândă de către Banca Centrală Europeană, în timp ce cele pe termen mai lung au înregistrat o evoluție lunară constantă. Usoara creștere a randamentelor titlurilor de stat românești denominate în EUR pe termen lung în luna august a avut loc în contextul creșterii volatilității pe piețele financiare globale, însă și din cauza unei posibile emisiuni noi de eurobonduri românești.

## TOP 5 DEȚINERI DUPĂ EMITENT

Emitent	Tip instrument	Procent
Ministerul Finanțelor Publice	Obligațiuni	68.61%
Willow No.2 (Ireland) PLC	Obligațiuni	8.03%
SG Issuer	Obligațiuni	6%
Spire	Obligațiuni	3.72%
Alpha Bank	Depozite	3.46%

## EVOLUȚIA UNITĂȚII DE FOND DE LA LANSARE



## CONTACT

Telefon: (021) 327 2228

Fax: (021) 327 1410

Mail: [brdamoffice@brd.ro](mailto:brdamoffice@brd.ro)<https://www.brdam.ro/>

## Disclaimer

#ComunicarePublicitara: Informațiile și datele prezentate au rolul de a permite clienților și potențialilor clienți ai BRD Asset Management S.A.I. S.A. să ia o decizie de investiții informată. Prin consultarea acestui material, sunteți de acord să accesați și utilizați aceste date exclusiv în scop investițional. Administratorul fondurilor: BRD Asset Management S.A.I. S.A., cu sediul în Str. Dr. Nicolae Staicovici nr.2, Opera Center II, etaj 5, Sector 5, București, tel: 021 327 22 28, fax: 021 327 14 10, este autorizată prin decizia A.S.F. nr. 527/30.03.2001 și înscrisă în Registrul A.S.F. sub nr. PJR05SAIR/400010 din 18.01.2006. Notificare înscrisă în registrul de evidență a prelucrărilor de date cu caracter personal sub nr.23680. Depozitarul fondurilor: BRD – Groupe Societe Generale cu Sediul central: Bd. Ion Mihalache nr.1-7, sector1, București, tel: 021 301 6100. Citiți prospectul de emisiune și informațiile cheie destinate investitorilor, prevăzute la art.98 din O.U.G. nr.32/2012, înainte de a investi în aceste fonduri, disponibile pe site-ul societății [www.brdam.ro](http://www.brdam.ro) în limba română. Performanțele anterioare nu prevăd profiturile viitoare. BRD Acțiuni autorizat prin decizia A.S.F. nr.1714/ 27.08.2008, înscris în Registrul A.S.F. cu nr. CSC06FDIR/400057 din 27.08.2008. "Alocarea strategică (pe termen lung) a Fondului din punctul de vedere al claselor de active este 90% acțiuni sau titluri de participare emise de fonduri care investesc preponderent în acțiuni și 10% alte active cum ar fi depozite, instrumente cu venit fix, precum și alte instrumente financiare permise de legislația în vigoare."



## BRD USD FOND

### POLITICĂ ȘI OBIECTIVE DE INVESTIȚII

Fond deschis de investiții denominat în USD, cu plasamente preponderent pe piața instrumentelor cu venit fix, depozite bancare, instrumente ale pieței monetare, precum și în alte active lichide.

**Obiectivul fondului** este obținerea unei performanțe pe termen mediu superioară investițiilor individuale în titluri de stat denumite în USD emise de statul român.

Prin plasamentele efectuate fondul urmărește să ofere clienților **lichiditate ridicată și diversificare**. Fondul nu investește în acțiuni.

### PERFORMANȚĂ BRD USD FOND

Performanțele anterioare nu prevăd profiturile viitoare.

Ultimul an	Ultimii 3 ani	Ultimii 5 ani	De la înființare
7,74%	5,64%	11,91%	25,01%

### GRAD DE RISC



◀ Risc scăzut, câștiguri scăzute

▶ Risc ridicat, câștiguri mari

ISR (Indicatorul de risc) este calculat ținând cont de perioada minimă recomandată. Riscul poate fi semnificativ mai ridicat dacă păstrați produsul pe o perioadă mai mică decât cea minimă recomandată și puteți primi o sumă mai mică decât cea investită. Indicatorul sintetic de risc arată nivelul de risc al produsului în comparație cu alte produse. Acesta indică probabilitatea ca produsul să implice o pierdere de bani din cauza evoluțiilor înregistrate pe piațe sau din cauză că nu suntem în măsură să efectuăm plăți către dumneavoastră.

### INFORMAȚII DESPRE FOND

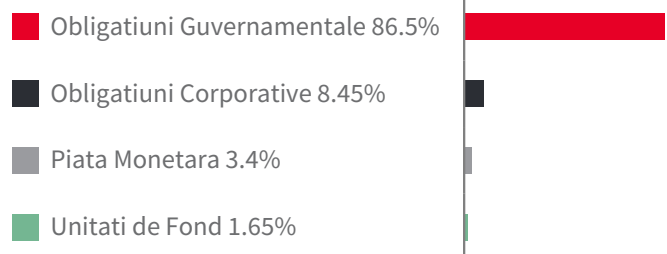
Data Activ Net	31 August 2024
Valoare titlu (USD)	125,0100
Activ net (mil. USD)	35,91
Data Lansare	22.06.2015
Nr. Investitori	805
Perioada min. recomandată	1 an
MD	3,80
WAL	5,25
Randamentul mediu al instrumentelor din portofoliu	5,45%

MD - Durata medie ponderată măsoară sensibilitatea prețului instrumentelor cu venit fix ca urmare a oscilației ratelor de dobândă.

WAL - Durata de viață medie ponderată reprezintă media ponderată a duratei de viață până la scadență a fiecărui titlu de valoare din portofoliul fondului adică perioada de timp rămasă până la rambursarea principalului. Acest indicator oferă informații privind riscul de lichiditate și riscul de credit. Randamentul mediu al instrumentelor din portofoliu reprezintă un indicator al câștigului mediu potențial (randamentului mediu posibil) al tuturor instrumentelor din portofoliu. Acesta este calculat ca medie ponderată a randamentelor instrumentelor din portofoliul fondului, înainte de perceperea comisioanelor curente prezentate în DICI, doar în cazul în care instrumentele sunt păstrate până la scadență.

Sursa: BRD Asset Management

### STRUCTURA PORTOFOLIU



Sursa: BRD Asset Management

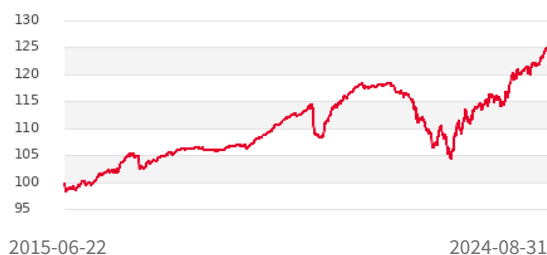
## EVOLUȚIA PIETELOR FINANCIARE

Fondul BRD USD Fond a înregistrat o creștere a valorii unitare a activului net în luna august, pe fondul aprecierii preturilor eurobondurilor românești denumite în USD. Scăderea randamentelor titlurilor de stat americane, considerate referințe în evaluarea altor instrumente financiare denumite în dolari, în luna august a fost determinată de așteptările investitorilor ca Banca centrală americană (Fed) va reduce de mai multe ori ratele de dobândă din SUA până la finalul anului 2024, scăderile de randamente fiind mai ample în cazul obligațiunilor pe termen americane pe termen scurt. Scăderea randamentelor titlurilor de stat americane în luna august a impulsionat cumpărări și în cazul altor instrumente financiare cu venit fix denumite în USD, inclusiv eurobonduri românești denumite în USD.

## TOP 5 DEȚINERI DUPĂ EMITENT

Emitent	Tip instrument	Procent
Ministerul Finantelor Publice	Obligațiuni	86.5%
BRD Groupe Societe Generale	Depozite	3.11%
Banca Comerciala Romana	Obligațiuni	2.86%
Willow No.2 (Ireland) PLC	Obligațiuni	1.71%
FDI OTP DOLLAR BOND	Titluri Participare	1.65%

## EVOLUȚIA UNITĂȚII DE FOND DE LA LANSARE



## CONTACT

Telefon: (021) 327 2228

Fax: (021) 327 1410

Mail: [brdamoffice@brd.ro](mailto:brdamoffice@brd.ro)<https://www.brdam.ro/>

## Disclaimer

#ComunicarePublicitara: Informațiile și datele prezentate au rolul de a permite clienților și potențialilor clienți ai BRD Asset Management S.A.I. S.A. să ia o decizie de investiții informată. Prin consultarea acestui material, sunteți de acord să accesați și utilizați aceste date exclusiv în scop investițional. Administratorul fondurilor: BRD Asset Management S.A.I. S.A., cu sediul în Str. Dr. Nicolae Staicovici nr.2, Opera Center II, etaj 5, Sector 5, București, tel: 021 327 22 28, fax: 021 327 14 10, este autorizată prin decizia A.S.F. nr. 527/30.03.2001 și înscrisă în Registrul A.S.F. sub nr. PJR05SAIR/400010 din 18.01.2006. Notificare înscrisă în registrul de evidență a prelucrărilor de date cu caracter personal sub nr.23680. Depozitarul fondurilor: BRD – Groupe Societe Generale cu Sediul central: Bd. Ion Mihalache nr.1-7, sector1, București, tel: 021 301 6100. Citiți prospectul de emisiune și informațiile cheie destinate investitorilor, prevăzute la art.98 din O.U.G. nr.32/2012, înainte de a investi în aceste fonduri, disponibile pe site-ul societății [www.brdam.ro](http://www.brdam.ro) în limba română. Performanțele anterioare nu prevăd profiturile viitoare. BRD Acțiuni autorizat prin decizia A.S.F. nr.1714/ 27.08.2008, înscris în Registrul A.S.F. cu nr. CSC06FDIR/400057 din 27.08.2008. "Alocarea strategică (pe termen lung) a Fondului din punctul de vedere al claselor de active este 90% acțiuni sau titluri de participare emise de fonduri care investesc preponderent în acțiuni și 10% alte active cum ar fi depozite, instrumente cu venit fix, precum și alte instrumente financiare permise de legislația în vigoare."



## BRD OBLIGAȚIUNI

## POLITICĂ ȘI OBIECTIVE DE INVESTIȚII

Fond deschis de investiții denominat în lei, cu plasamente preponderent pe piața instrumentelor cu venit fix, în special obligațiuni corporative, precum și în alte active lichide.

**Obiectivul fondului** este plasarea resurselor pe diferite piețe financiare, cu accent pe segmentul obligațiunilor corporative, pe principiul diversificării riscului și administrării prudentiale.

Prin plasamentele efectuate fondul urmărește să ofere clienților **lichiditate ridicată și diversificare**. Fondul nu investește în acțiuni.

## PERFORMANȚĂ BRD OBLIGAȚIUNI

Performanțele anterioare nu prevăd profiturile viitoare.

Ultimul an	Ultimii 3 ani	Ultimii 5 ani	De la înființare
6,57%	10,30%	20,07%	111,69%

## GRAD DE RISC



⚡ Risc scăzut, câștiguri scăzute

⚡ Risc ridicat, câștiguri mari

ISR (Indicatorul de risc) este calculat ținând cont de perioada minimă recomandată. Riscul poate fi semnificativ mai ridicat dacă păstrați produsul pe o perioadă mai mică decât cea minimă recomandată și puteți primi o sumă mai mică decât cea investită. Indicatorul sintetic de risc arată nivelul de risc al produsului în comparație cu alte produse. Acesta indică probabilitatea ca produsul să implice o pierdere de bani din cauza evoluțiilor înregistrate pe piețe sau din cauză că nu suntem în măsură să efectuăm plăți către dumneavoastră.

## INFORMAȚII DESPRE FOND

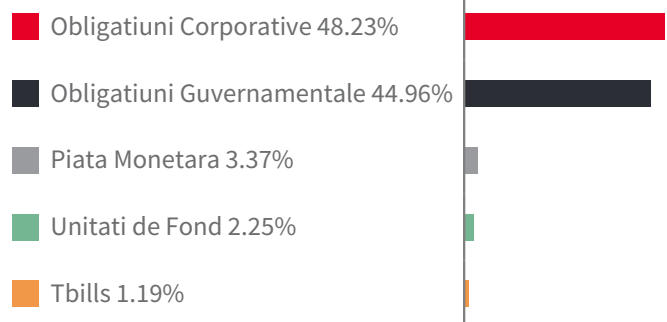
Data Activ Net	31 August 2024
Valoare titlu(RON)	211,7203
Activ net (mil. RON)	86,66
Data Lansare	10.01.2006
Nr. Investitori	3.373
Perioada min. recomandată	3 ani
MD	3,92
WAL	5,65
Randamentul mediu al instrumentelor din portofoliu	6,32%

MD - Durata medie ponderată măsoară sensibilitatea prețului instrumentelor cu venit fix ca urmare a oscilației ratelor de dobândă.

WAL - Durata de viață medie ponderată reprezintă media ponderată a duratei de viață până la scadență a fiecărui titlu de valoare din portofoliul fondului adică perioada de timp rămasă până la rambursarea principalului. Acest indicator oferă informații privind riscul de lichiditate și riscul de credit. Randamentul mediu al instrumentelor din portofoliu reprezintă un indicator al câștigului mediu potențial (randamentului mediu posibil) al tuturor instrumentelor din portofoliu. Acesta este calculat ca medie ponderată a randamentelor instrumentelor din portofoliul fondului, înainte de perceperea comisioanelor curente prezentate în DICI, doar în cazul în care instrumentele sunt păstrate până la scadență.

Sursa: BRD Asset Management

## STRUCTURA PORTOFOLIU



Sursa: BRD Asset Management

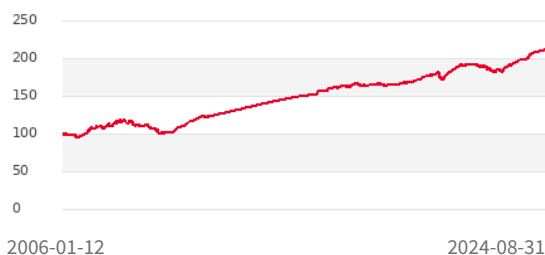
## EVOLUȚIA PIETELOR FINANCIARE

Fondul BRD Obligațiuni a înregistrat o creștere a valorii unitare a activului net în luna august pe fondul unei evoluții preponderent pozitive a obligațiunilor de stat românești denominate în RON. În această luna randamentele titlurilor de stat denominate în RON pe termen mediu și lung (5-10 ani) au înregistrat usoare scăderi de randamente (creșteri de preturi), în contextul scăderilor de randamente înregistrate pe piețele dezvoltate în această luna, cu precădere în SUA. Datele economice sub așteptări publicate în SUA în ultima perioadă au alimentat așteptările investitorilor globali ca Banca Centrală din SUA (Fed) va începe să reducă ratele de dobândă la ședința de politică monetară din septembrie. În plus, în luna august Banca Națională a României a redus încă o dată rata dobânzii de politică monetară, la 6.50% de la 6.75%. Pe de altă parte, rata inflației din România a consemnat o ușoară creștere în luna iulie, la 5.4% de la 4.9% în luna iunie, conform datelor publicate de către Institutul Național de Statistică în luna august. Componenta de obligațiuni corporative a avut o contribuție ușor pozitivă în luna august, randamentele unor obligațiuni corporative înregistrând scăderi de randamente (creșteri de preturi) în contextul tăierilor de rate așteptate pe piețele dezvoltate (SUA și Zona euro) până la finalul acestui an.

## TOP 5 DEȚINERI DUPĂ EMITENT

Emitent	Tip instrument	Procent
Ministerul Finanțelor Publice	Obligațiuni	<b>44.59%</b>
Banca Comercială Română	Obligațiuni	<b>7.17%</b>
RCS & RDS SA	Obligațiuni	<b>6.85%</b>
Banca Transilvania S.A.	Obligațiuni	<b>4.37%</b>
Raiffeisen Bank	Obligațiuni	<b>4.36%</b>

## EVOLUȚIA UNITĂȚII DE FOND DE LA LANSARE



## CONTACT

Telefon: (021) 327 2228

Fax: (021) 327 1410

Mail: [brdamoffice@brd.ro](mailto:brdamoffice@brd.ro)<https://www.brdam.ro/>

## Disclaimer

#ComunicarePublicitara: Informațiile și datele prezentate au rolul de a permite clienților și potențialilor clienți ai BRD Asset Management S.A.I. S.A. să ia o decizie de investiții informată. Prin consultarea acestui material, sunteți de acord să accesați și utilizați aceste date exclusiv în scop investițional. Administratorul fondurilor: BRD Asset Management S.A.I. S.A., cu sediul în Str. Dr. Nicolae Staicovici nr.2, Opera Center II, etaj 5, Sector 5, București, tel: 021 327 22 28, fax: 021 327 14 10, este autorizată prin decizia A.S.F. nr. 527/30.03.2001 și înscrisă în Registrul A.S.F. sub nr. PJR05SAIR/400010 din 18.01.2006. Notificare înscrisă în registrul de evidență a prelucrărilor de date cu caracter personal sub nr.23680. Depozitarul fondurilor: BRD – Groupe Societe Generale cu Sediul central: Bd. Ion Mihalache nr.1-7, sector1, București, tel: 021 301 6100. Citiți prospectul de emisiune și informațiile cheie destinate investitorilor, prevăzute la art.98 din O.U.G. nr.32/2012, înainte de a investi în aceste fonduri, disponibile pe site-ul societății [www.brdam.ro](http://www.brdam.ro) în limba română. Performanțele anterioare nu prevăd profiturile viitoare. BRD Acțiuni autorizat prin decizia A.S.F. nr.1714/ 27.08.2008, înscris în Registrul A.S.F. cu nr. CSC06FDIR/400057 din 27.08.2008. "Alocarea strategică (pe termen lung) a Fondului din punctul de vedere al claselor de active este 90% acțiuni sau titluri de participare emise de fonduri care investesc preponderent în acțiuni și 10% alte active cum ar fi depozite, instrumente cu venit fix, precum și alte instrumente financiare permise de legislația în vigoare."



# BRD DIVERSO

CLASA A (RON) ȘI E (EUR)

## POLITICA ȘI OBIECTIVE DE INVESTIȚII

Fond deschis de investiții denominat atât în lei cât și în euro, cu plasamente diversificate în instrumente cu venit fix, acțiuni și instrumente ale pieței monetare, precum și în alte active lichide.

**Obiectivul fondului** este obținerea unor randamente favorabile și în același timp protejarea capitalului investit prin limitarea, pe cât posibil, a pierderilor potențiale.

Fondul utilizează strategia de investiții CPPI și va urmări, fără a garanta, ca VUAN să nu scadă sub 90% din valoarea maximă înregistrată în ultimele 12 luni anterioare datei curente.

Prin plasamentele efectuate fondul urmărește să ofere clienților **lichiditate ridicată și diversificare**.

## PERFORMANȚĂ BRD DIVERSO

Performanțele anterioare nu prevăd profiturile viitoare.

	Ultimul an	Ultimii 3 ani	Ultimii 5 ani	De la înființare
Clasa A	15,01%	15,75%	28,88%	141,23%
Clasa E	14,21%	14,77%	22,48%	33,45%

## GRAD DE RISC

Clasa A



Clasa E



◀ Risc scăzut, câștiguri scăzute

▶ Risc ridicat, câștiguri mari

ISR (Indicatorul de risc) este calculat ținând cont de perioada minimă recomandată. Riscul poate fi semnificativ mai ridicat dacă păstrați produsul pe o perioadă mai mică decât cea minimă recomandată și puteți primi o sumă mai mică decât cea investită. Indicatorul sintetic de risc arată nivelul de risc al produsului în comparație cu alte produse. Acesta indică probabilitatea ca produsul să implice o pierdere de bani din cauza evoluțiilor înregistrate pe piețe sau din cauză că nu suntem în măsură să efectuăm plăți către dumneavoastră.

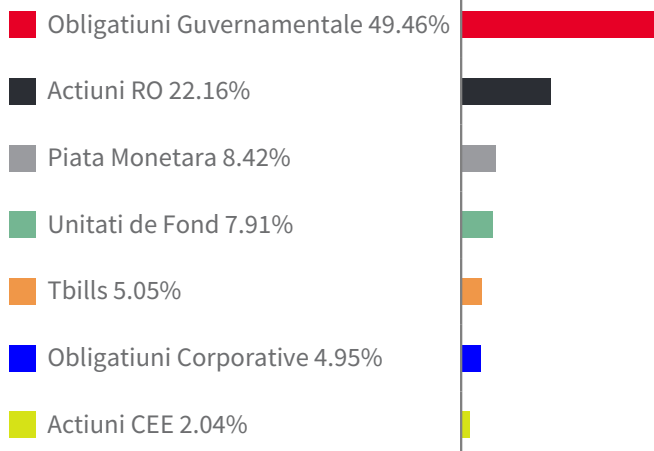
## INFORMAȚII DESPRE FOND

Data Activ Net	31 August 2024
Total Activ mil. RON	86.61
Valoare titlu RON	241,2424
Valoare titlu EUR	33,3645
Activ net Clasa A mil. RON	242,82
Activ net Clasa E mil. EUR	31,39
Data Lansare Clasa A	19.03.2009
Data Lansare Clasa E	27.03.2017
Nr. Investitori	4.447
Perioada min. recomandată	3 ani
VaR	7,75

VaR măsoară riscul unei investiții. În cazul înregistrării unei scăderi, cu o probabilitate de 95%, aceasta nu va depăși valoarea indicată de VaR.

Sursa: BRD Asset Management

## STRUCTURA PORTOFOLIULI

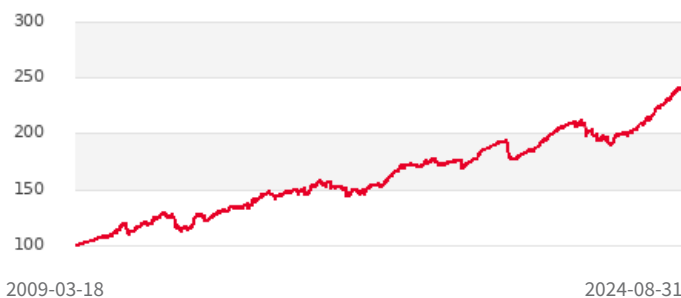


Sursa: BRD Asset Management

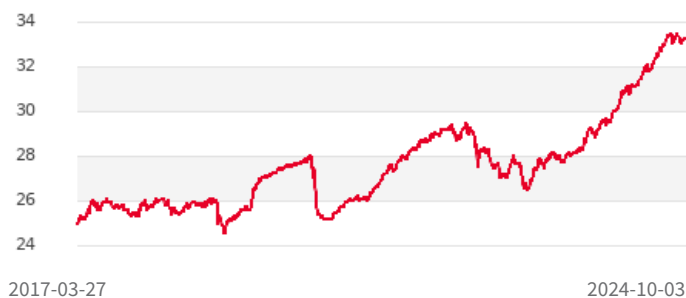
## EVOLUȚIA PIETELOR FINANCIARE

Valoarea unitara a fondului BRD Diverso s-a depreciat marginal in luna august pe ambele clase valutare, piata locala de actiuni consemnand o luna de scaderi in pret (BET-XT-TR -1.58%), dupa un lung sir de aprecieri. In regiune au mai fost depreciari in Ungaria (-1.6%), in timp ce Polonia (+1.15%) si Austria (+0.76%) au consemnat aprecieri moderate in acest intervall. Componenta de titluri de stat a avut o contributie pozitiva la evolutia fondului in luna august in principal pe seama acumularii de dobanzi, variatiile de pret ale titlurilor de stat fiind reduse ca amplitudine in acest interval, in pofida datelor de inflatie care au surprins negativ. In luna iulie a fost consemnata o crestere a ratei inflatiei la 5.4% de la 4.9% luna anterioara. Conform strategiei CPPI aplicata (constant proportion portfolio insurance), componenta de actiuni a portofoliului a ramas in intervalul maxim pentru aceasta clasa de active.

## EVOLUȚIA UNITĂȚII DE FOND DE LA LANSARE - CLASA A



## EVOLUȚIA UNITĂȚII DE FOND DE LA LANSARE - CLASA E



## TOP 5 DEȚINERI DUPĂ EMITENT

Emitent	Tip instrument	Procent
Ministerul Finantelor Publice	Obligatiuni	<b>54.26%</b>
Alpha Bank	Depozite	<b>4.75%</b>
Petrom Bucuresti	Actiuni	<b>4.53%</b>
HIDROELECTRICA	Actiuni	<b>4.33%</b>
Banca Transilvania	Actiuni	<b>4.09%</b>

Sursa: BRD Asset Management

## TOP 5 DEȚINERI DUPĂ SECTOR

Sector	Procent
Guvernamental	<b>54.51%</b>
Financiar	<b>22.49%</b>
Energie	<b>9.18%</b>
Fonduri	<b>7.31%</b>
Utilitati	<b>4.33%</b>

## CONTACT

Telefon: (021) 327 2228

Fax: (021) 327 1410

Mail: [brdamoffice@brd.ro](mailto:brdamoffice@brd.ro)

<https://www.brdam.ro/>



## Disclaimer

#ComunicarePublicitara: Informațiile și datele prezentate au rolul de a permite clienților și potențialilor clienți ai BRD Asset Management S.A.I. S.A. să ia o decizie de investiții informată. Prin consultarea acestui material, sunteți de acord să accesați și utilizați aceste date exclusiv în scop investițional. Administratorul fondurilor: BRD Asset Management S.A.I. S.A., cu sediul în Str. Dr. Nicolae Staicovici nr.2, Opera Center II, etaj 5, Sector 5, București, tel: 021 327 22 28, fax: 021 327 14 10, este autorizată prin decizia A.S.F. nr. 527/30.03.2001 și înscrisă în Registrul A.S.F. sub nr. PJR05SAIR/400010 din 18.01.2006. Notificare înscrisă în registrul de evidență a prelucrărilor de date cu caracter personal sub nr.23680. Depozitarul fondurilor: BRD – Groupe Societe Generale cu Sediul central: Bd. Ion Mihalache nr.1-7, sector1, București, tel: 021 301 6100. Citiți prospectul de emisiune și informațiile cheie destinate investitorilor, prevăzute la art.98 din O.U.G. nr.32/2012, înainte de a investi în aceste fonduri, disponibile pe site-ul societății [www.brdam.ro](http://www.brdam.ro) în limba română. Performanțele anterioare nu prevăd profiturile viitoare. BRD Acțiuni autorizat prin decizia A.S.F. nr.1714/ 27.08.2008, înscris în Registrul A.S.F. cu nr. CSC06FDIR/400057 din 27.08.2008. "Alocarea strategică (pe termen lung) a Fondului din punctul de vedere al claselor de active este 90% acțiuni sau titluri de participare emise de fonduri care investesc preponderent în acțiuni și 10% alte active cum ar fi depozite, instrumente cu venit fix, precum și alte instrumente financiare permise de legislația în vigoare."





## BRD OPORTUNITĂȚI

CLASA RON, EUR ȘI USD

### POLITICA ȘI OBIECTIVE DE INVESTIȚII

Fond deschis de investiții denominat atât în lei, în euro cât și în USD, cu o alocare flexibilă de investiții, putând investi atât în România cât și pe piețele globale. Alocarea strategică a Fondului este 60% acțiuni și 40% alte active, însă acesta va putea devia semnificativ de la aceasta.

**Obiectivul fondului** este de a obține randamente favorabile pe termen lung, prin valorificarea oportunităților de investiții de pe piețele financiare de acțiuni, obligațiuni și instrumente monetare.

Prin plasamentele efectuate fondul urmărește să ofere clienților **lichiditate ridicată și diversificare**.

### PERFORMANȚĂ BRD OPORTUNITĂȚI

Performanțele anterioare nu prevăd profiturile viitoare.

	Ultimul an	Ultimii 3 ani	Ultimii 5 ani	De la înființare
Clasa RON	12,60%			23,99%
Clasa EUR	11,85%			23,13%
Clasa USD	14,05%			35,39%

### GRAD DE RISC

Clasa RON



Clasa EUR



Clasa USD



▼ Risc scăzut, câștiguri scăzute

▲ Risc ridicat, câștiguri mari

ISR (Indicatorul de risc) este calculat ținând cont de perioada minimă recomandată. Riscul poate fi semnificativ mai ridicat dacă păstrați produsul pe o perioadă mai mică decât cea minimă recomandată și puteți primi o sumă mai mică decât cea investită. Indicatorul sintetic de risc arată nivelul de risc al produsului în comparație cu alte produse. Acesta indică probabilitatea ca produsul să implice o pierdere de bani din cauza evoluțiilor înregistrate pe piețe sau din cauză că nu suntem în măsură să efectuăm plăți către dumneavoastră.

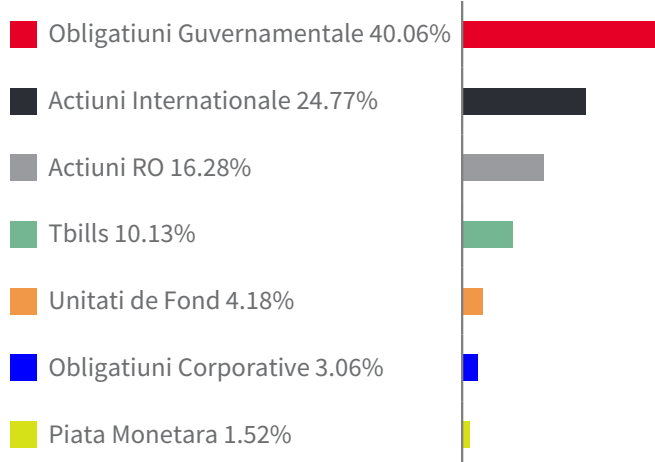
### INFORMAȚII DESPRE FOND

Data Activ Net	31 August 2024
Total Activ mil. RON	62.91
Valoare titlu RON	123,9960
Valoare titlu EUR	30,7826
Valoare titlu USD	33,8488
Activ net Clasa RON	168,19
Activ net Clasa EUR	17,56
Activ net Clasa USD	3,98
Data Lansare Clasa RON	11.07.2022
Data Lansare Clasa EUR	11.07.2022
Data Lansare Clasa USD	11.07.2022
Nr. Investitori	3.058
Perioada min. recomandată	5 ani
VaR	N.A.

VaR măsoară riscul unei investiții. În cazul înregistrării unei scăderi, cu o probabilitate de 95%, aceasta nu va depăși valoarea indicată de VaR.

Sursa: BRD Asset Management

### STRUCTURA PORTOFOLIU



Sursa: BRD Asset Management

## EVOLUȚIA PIETELOR FINANCIARE

Valoarea unitara a activului net a Fondului BRD Oportunitati a consemnat depreciere moderate pe clase valutare in RON si EUR in luna august, in timp ce clasa in USD s-a apreciat datorita devalorizarii dolarului american. Piata locala de actiuni a traversat o perioada dominata de vanzatori (BET-XT-TR a avut o performanta de -1.58%), in timp ce pietele dezvoltate de actiuni au terminat luna august cu aprecieri moderate: SUA (+2.3%), Europa (+1.8%). Volatilitatea pietelor financiare a fost foarte mare in prima parte a lunii august, determinata de cresterea ratei somajului in SUA (peste asteptari la 4.3% de la 4.1% anterior) si de vanzarile necontrolate de actiuni din Japonia, pe fondul unei mici cresteri neasteptate a dobanzii de politica monetara de catre banca centrala (BOJ).

### EVOLUȚIA UNITĂȚII DE FOND DE LA LANSARE - CLASA RON



### EVOLUȚIA UNITĂȚII DE FOND DE LA LANSARE - CLASA EUR



### EVOLUȚIA UNITĂȚII DE FOND DE LA LANSARE - CLASA USD



## TOP 5 DEȚINERI DUPĂ EMITENT

Emitent	Tip instrument	Procent
Ministerul Finantelor Publice	Obligatiuni	45.78%
Netherlands	CertificateTrezorerie	4.41%
HIDROELECTRICA	Actiuni	3.29%
BRD Groupe Societe Generale	Depozite + Actiuni	3.08%
Banca Transilvania	Actiuni	2.3%

Sursa: BRD Asset Management

## TOP 5 DEȚINERI DUPĂ SECTOR

Sector	Procent
Guvernamental	50.19%
Financiar	9.73%
Energie	9.66%
Bunuri si servicii non-esentiale	4.93%
Industrial	4.67%

## CONTACT

Telefon: (021) 327 2228

Fax: (021) 327 1410

Mail: [brdamoffice@brd.ro](mailto:brdamoffice@brd.ro)

<https://www.brdam.ro/>



## Disclaimer

#ComunicarePublicitara: Informațiile și datele prezentate au rolul de a permite clienților și potențialilor clienți ai BRD Asset Management S.A.I. S.A. să ia o decizie de investiții informată. Prin consultarea acestui material, sunteți de acord să accesați și utilizați aceste date exclusiv în scop investițional. Administratorul fondurilor: BRD Asset Management S.A.I. S.A., cu sediul în Str. Dr. Nicolae Staicovici nr.2, Opera Center II, etaj 5, Sector 5, București, tel: 021 327 22 28, fax: 021 327 14 10, este autorizată prin decizia A.S.F. nr. 527/30.03.2001 și înscrisă în Registrul A.S.F. sub nr. PJR05SAIR/400010 din 18.01.2006. Notificare înscrisă în registrul de evidență a prelucrărilor de date cu caracter personal sub nr.23680. Depozitarul fondurilor: BRD – Groupe Societe Generale cu Sediul central: Bd. Ion Mihalache nr.1-7, sector1, București, tel: 021 301 6100. Citiți prospectul de emisiune și informațiile cheie destinate investitorilor, prevăzute la art.98 din O.U.G. nr.32/2012, înainte de a investi în aceste fonduri, disponibile pe site-ul societății [www.brdam.ro](http://www.brdam.ro) în limba română. Performanțele anterioare nu prevăd profiturile viitoare. BRD Acțiuni autorizat prin decizia A.S.F. nr.1714/ 27.08.2008, înscris în Registrul A.S.F. cu nr. CSC06FDIR/400057 din 27.08.2008. "Alocarea strategică (pe termen lung) a Fondului din punctul de vedere al claselor de active este 90% acțiuni sau titluri de participare emise de fonduri care investesc preponderent în acțiuni și 10% alte active cum ar fi depozite, instrumente cu venit fix, precum și alte instrumente financiare permise de legislația în vigoare."



# BRD ORIZONT 2035

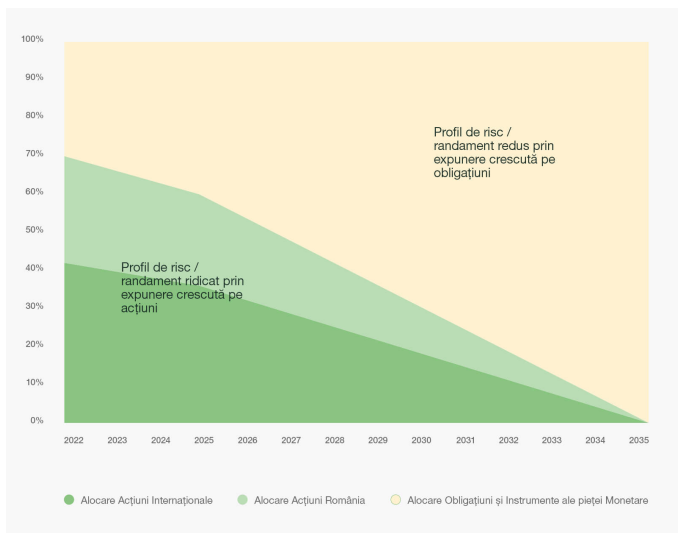
CLASA RON ȘI EUR

## POLITICA ȘI OBIECTIVE DE INVESTIȚII

Fond deschis de investiții cu orizont de timp prestabilit (anul 2035) și alocare dinamică a activelor. Fondul va avea un profil de risc / randament mai ridicat în primii ani de investiție, când orizontul investițional este depărtat, oferind astfel investitorilor posibilitatea de a avea expunere crescută către acțiuni. Pe măsură ce orizontul de timp până la data țintă scade, Fondul va crește alocarea către active cu profil de risc / randament redus, precum obligațiuni și instrumente ale pieței monetare, pentru a reduce riscul și a crește predictibilitatea.

**Obiectivul fondului** este de a obține randamente favorabile pe termen lung, precum și limitarea treptată a volatilității portofoliului pentru a prezerva valoarea pe măsură ce Fondul se apropie de data țintă.

Prin plasamentele efectuate fondul urmărește să ofere clienților **lichiditate ridicată și diversificare.**

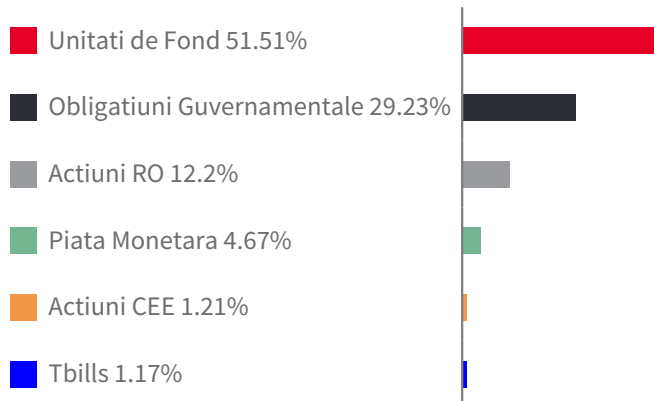


## INFORMAȚII DESPRE FOND

Data Activ Net	31 August 2024
Total Activ mil. RON	43.72
Valoare titlu RON	128,7672
Valoare titlu EUR	31,9240
Activ net Clasa RON	81,03
Activ net Clasa EUR	7,50
Data Lansare Clasa RON	11.07.2022
Data Lansare Clasa EUR	11.07.2022
Nr. Investitori	5.070
Perioada min. recomandată	5 ani
VaR	N.A.

VaR măsoară riscul unei investiții. În cazul înregistrării unei scăderi, cu o probabilitate de 95%, aceasta nu va depăși valoarea indicată de VaR.  
Sursa: BRD Asset Management

## STRUCTURA PORTOFOLIULUI



Sursa: BRD Asset Management

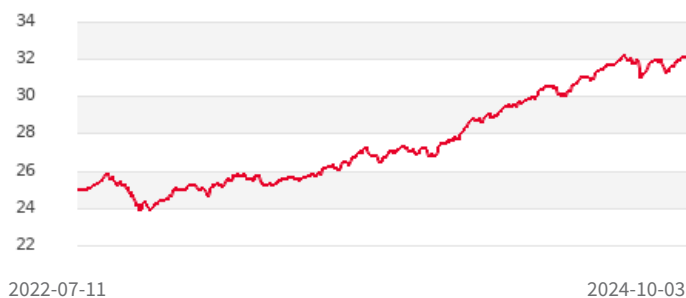
## EVOLUȚIA PIETELOR FINANCIARE

Valoarea unitara a activului net a BRD Orizont 2035 a consemnat depreciere moderată pe ambele clase valutare în luna iulie, acțiunile locale cât și cele internaționale având evoluții mixte în acest interval. Piața locală de acțiuni a traversat o perioadă dominată de vânzări (BET-XT-TR -1.58%), pe fondul rezultatelor operaționale mai puțin convingătoare ale emitentilor locali, în timp ce piețele dezvoltate de acțiuni au terminat luna august cu aprecieri moderate: SUA (+2.3%), Europa (+1.8%). Volatilitatea piețelor financiare a fost foarte mare în prima parte a lunii August, determinată de creșterea ratei somajului în SUA (peste așteptări la 4.3% de la 4.1% anterior) și de vânzările necontrolate de acțiuni în Japonia pe fondul unei mici creșteri neașteptate a dobânzii de politică monetară. Portofoliul de acțiuni al fondului se situează în continuare în intervalul de variație de +/-20% comparativ cu alocarea strategică.

### EVOLUȚIA UNITĂȚII DE FOND DE LA LANSARE - CLASA RON



### EVOLUȚIA UNITĂȚII DE FOND DE LA LANSARE - CLASA EUR



### TOP 5 DEȚINERI DUPĂ EMITENT

Emitent	Tip instrument	Procent
Ministerul Finantelor Publice	Obligatiuni	30.4%
FDI BRD ACTIUNI	Titluri Participare	11.91%
HSBC S&P 500 Ucits	Titluri Participare	10.29%
Amundi S&P 500 ESG UCITS ETF	Titluri Participare	8.08%
BRD Groupe Societe Generale	Depozite + Actiuni	5.64%

Sursa: BRD Asset Management

### TOP 5 DEȚINERI DUPĂ SECTOR

Sector	Procent
Fonduri	51.51%
Guvernamental	30.4%
Financiar	8.45%
Energie	5.27%
Utilitati	2.03%

### PERFORMANȚĂ BRD ORIZONT 2035

Performanțele anterioare nu prevăd profiturile viitoare.

	Ultimul an	Ultimii 3 ani	Ultimii 5 ani	De la înființare
Clasa RON	19,35%			28,76%
Clasa EUR	18,49%			27,69%

### GRAD DE RISC

#### Clasa RON



#### Clasa EUR



▼ Risc scăzut, câștiguri scăzute

▲ Risc ridicat, câștiguri mari

ISR (Indicatorul de risc) este calculat ținând cont de perioada minimă recomandată. Riscul poate fi semnificativ mai ridicat dacă păstrați produsul pe o perioadă mai mică decât cea minimă recomandată și puteți primi o sumă mai mică decât cea investită. Indicatorul sintetic de risc arată nivelul de risc al produsului în comparație cu alte produse. Acesta indică probabilitatea ca produsul să implice o pierdere de bani din cauza evoluțiilor înregistrate pe piețe sau din cauză că nu suntem în măsură să efectuăm plăți către dumneavoastră.

### CONTACT

Telefon: (021) 327 2228

Fax: (021) 327 1410

Mail: brdamoffice@brd.ro

<https://www.brdam.ro/>



### Disclaimer

#ComunicarePublicitară: Informațiile și datele prezentate au rolul de a permite clienților și potențialilor clienți ai BRD Asset Management S.A.I. S.A. să ia o decizie de investiții informată. Prin consultarea acestui material, sunteți de acord să accesați și utilizați aceste date exclusiv în scop investițional. Administratorul fondurilor: BRD Asset Management S.A.I. S.A., cu sediul în Str. Dr. Nicolae Staicovici nr.2, Opera Center II, etaj 5, Sector 5, București, tel: 021 327 22 28, fax: 021 327 14 10, este autorizată prin decizia A.S.F. nr. 527/30.03.2001 și înscrisă în Registrul A.S.F. sub nr. PJR05SAIR/400010 din 18.01.2006. Notificare înscrisă în registrul de evidență a prelucrărilor de date cu caracter personal sub nr.23680. Depozitarul fondurilor: BRD – Groupe Societe Generale cu Sediul central: Bd. Ion Mihalache nr.1-7, sector1, București, tel: 021 301 6100. Citiți prospectul de emisiune și informațiile cheie destinate investitorilor, prevăzute la art.98 din O.U.G. nr.32/2012, înainte de a investi în aceste fonduri, disponibile pe site-ul societății [www.brdam.ro](http://www.brdam.ro) în limba română. Performanțele anterioare nu prevăd profiturile viitoare. BRD Acțiuni autorizat prin decizia A.S.F. nr.1714/27.08.2008, înscris în Registrul A.S.F. cu nr. CSC06FDIR/400057 din 27.08.2008. "Alocarea strategică (pe termen lung) a Fondului din punctul de vedere al claselor de active este 90% acțiuni sau titluri de participare emise de fonduri care investesc preponderent în acțiuni și 10% alte active cum ar fi depozite, instrumente cu venit fix, precum și alte instrumente financiare permise de legislația în vigoare."



# BRD ORIZONT 2045

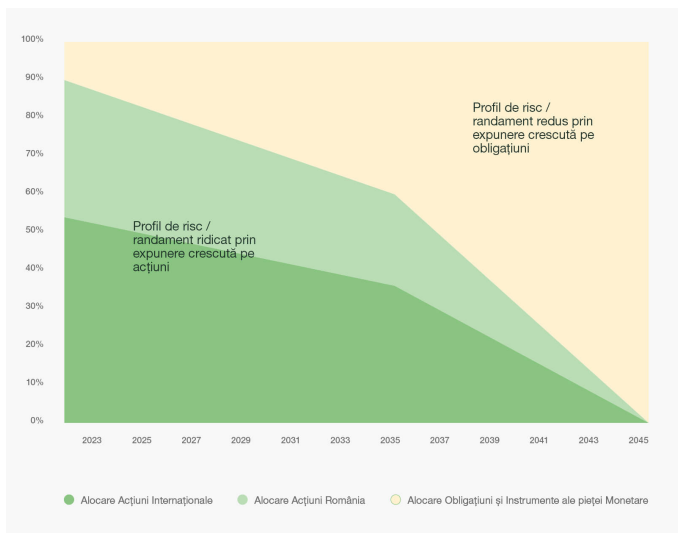
## CLASA RON ȘI EUR

### POLITICA ȘI OBIECTIVE DE INVESTIȚII

Fond deschis de investiții cu orizont de timp prestabilit (anul 2045) și alocare dinamică a activelor. Fondul va avea un profil de risc / randament mai ridicat în primii ani de investiție, când orizontul investițional este depărtat, oferind astfel investitorilor posibilitatea de a avea expunere crescută către acțiuni. Pe măsură ce orizontul de timp până la data țintă scade, Fondul va crește alocarea către active cu profil de risc / randament redus, precum obligațiuni și instrumente ale pieței monetare, pentru a reduce riscul și a crește predictibilitatea.

**Obiectivul fondului** este de a obține randamente favorabile pe termen lung, precum și limitarea treptată a volatilității portofoliului pentru a prezerva valoarea pe măsură ce Fondul se apropie de data țintă.

Prin plasamentele efectuate fondul urmărește să ofere clienților **lichiditate ridicată și diversificare**.

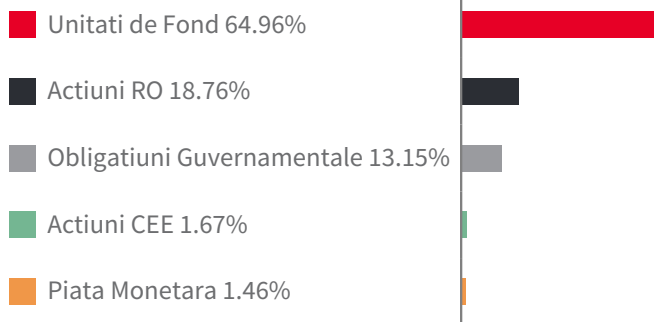


### INFORMAȚII DESPRE FOND

Data Activ Net	31 August 2024
Total Activ mil. RON	36.42
Valoare titlu RON	134,1393
Valoare titlu EUR	33,2663
Activ net Clasa RON	66,79
Activ net Clasa EUR	6,10
Data Lansare Clasa RON	11.07.2022
Data Lansare Clasa EUR	11.07.2022
Nr. Investitori	1.999
Perioada min. recomandată	5 ani
VaR	N.A.

VaR măsoară riscul unei investiții. În cazul înregistrării unei scăderi, cu o probabilitate de 95%, aceasta nu va depăși valoarea indicată de VaR.  
Sursa: BRD Asset Management

### STRUCTURA PORTOFOLIULUI

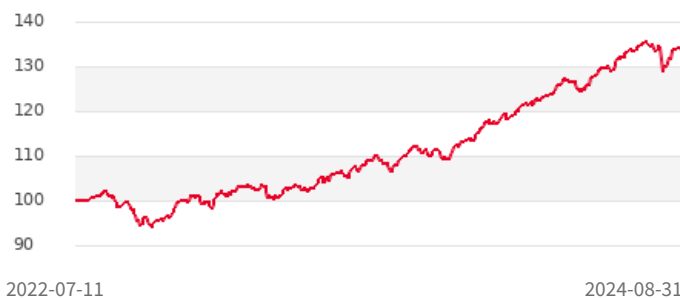


Sursa: BRD Asset Management

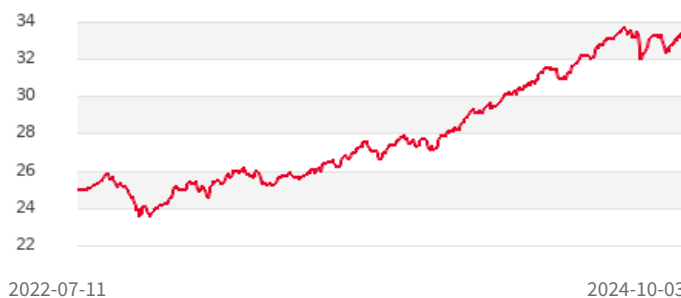
## EVOLUȚIA PIETELOR FINANCIARE

Valoarea unitara a activului net a BRD Orizont 2045 a consemnat depreciere moderată pe ambele clase valutare în luna iulie, acțiunile locale cât și cele internaționale având evoluții mixte în acest interval. Piața locală de acțiuni a traversat o perioadă dominată de vânzări (BET-XT-TR -1.58%), pe fondul rezultatelor operationale mai puțin convingătoare ale emitentilor locali, în timp ce piețele dezvoltate de acțiuni au terminat luna august cu aprecieri moderate: SUA (+2.3%), Europa (+1.8%). Volatilitatea piețelor financiare a fost foarte mare în prima parte a lunii august, determinată de creșterea ratei somajului în SUA (peste așteptări la 4.3% de la 4.1% anterior) și de vânzările necontrolate de acțiuni în Japonia pe fondul unei mici creșteri neașteptate a dobânzii de politică monetară. Portofoliul de acțiuni al fondului se situează în continuare în intervalul de variație de +/-20% comparativ cu alocarea strategică.

### EVOLUȚIA UNITĂȚII DE FOND DE LA LANSARE - CLASA RON



### EVOLUȚIA UNITĂȚII DE FOND DE LA LANSARE - CLASA EUR



### TOP 5 DEȚINERI DUPĂ EMITENT

Emitent	Tip instrument	Procent
HSBC S&P 500 Ucits	Titluri Participare	13.55%
Ministerul Finantelor Publice	Obligatiuni	13.15%
FDI BRD ACTIUNI	Titluri Participare	10.99%
Invesco S&P 500 UCITS ETF	Titluri Participare	10.71%
Amundi S&P 500 ESG UCITS ETF	Titluri Participare	8.71%

Sursa: BRD Asset Management

### TOP 5 DEȚINERI DUPĂ SECTOR

Sector	Procent
Fonduri	64.96%
Guvernamental	13.15%
Energie	8%
Financiar	7.39%
Utilitati	3.38%

### PERFORMANȚĂ BRD ORIZONT 2045

Performanțele anterioare nu prevăd profiturile viitoare.

	Ultimul an	Ultimii 3 ani	Ultimii 5 ani	De la înființare
Clasa RON	22,87%			34,14%
Clasa EUR	22,00%			33,07%

### GRAD DE RISC

Clasa RON



Clasa EUR



▼ Risc scăzut, câștiguri scăzute

▲ Risc ridicat, câștiguri mari

ISR (Indicatorul de risc) este calculat ținând cont de perioada minimă recomandată. Riscul poate fi semnificativ mai ridicat dacă păstrați produsul pe o perioadă mai mică decât cea minimă recomandată și puteți primi o sumă mai mică decât cea investită. Indicatorul sintetic de risc arată nivelul de risc al produsului în comparație cu alte produse. Acesta indică probabilitatea ca produsul să implice o pierdere de bani din cauza evoluțiilor înregistrate pe piețe sau din cauză că nu suntem în măsură să efectuăm plăți către dumneavoastră.

### CONTACT

Telefon: (021) 327 2228

Fax: (021) 327 1410

Mail: brdamoffice@brd.ro

<https://www.brdam.ro/>



### Disclaimer

#ComunicarePublicitara: Informațiile și datele prezentate au rolul de a permite clienților și potențialilor clienți ai BRD Asset Management S.A.I. S.A. să ia o decizie de investiții informată. Prin consultarea acestui material, sunteți de acord să accesați și utilizați aceste date exclusiv în scop investițional. Administratorul fondurilor: BRD Asset Management S.A.I. S.A., cu sediul în Str. Dr. Nicolae Staicovici nr.2, Opera Center II, etaj 5, Sector 5, București, tel: 021 327 22 28, fax: 021 327 14 10, este autorizată prin decizia A.S.F. nr. 527/30.03.2001 și înscrisă în Registrul A.S.F. sub nr. PJR05SAIR/400010 din 18.01.2006. Notificare înscrisă în registrul de evidență a prelucrărilor de date cu caracter personal sub nr.23680. Depozitarul fondurilor: BRD – Groupe Societe Generale cu Sediul central: Bd. Ion Mihalache nr.1-7, sector1, București, tel: 021 301 6100. Citiți prospectul de emisiune și informațiile cheie destinate investitorilor, prevăzute la art.98 din O.U.G. nr.32/2012, înainte de a investi în aceste fonduri, disponibile pe site-ul societății [www.brdam.ro](http://www.brdam.ro) în limba română. Performanțele anterioare nu prevăd profiturile viitoare. BRD Acțiuni autorizat prin decizia A.S.F. nr.1714/27.08.2008, înscris în Registrul A.S.F. cu nr. CSC06FDIR/400057 din 27.08.2008. "Alocarea strategică (pe termen lung) a Fondului din punctul de vedere al claselor de active este 90% acțiuni sau titluri de participare emise de fonduri care investesc preponderent în acțiuni și 10% alte active cum ar fi depozite, instrumente cu venit fix, precum și alte instrumente financiare permise de legislația în vigoare."



## BRD ACTIUNI

CLASA A (RON) ȘI E (EUR)

### POLITICA ȘI OBIECTIVE DE INVESTIȚII

Fond deschis de investiții denominat atât în lei cât și în euro, cu plasamente preponderent în acțiuni din România, precum și în alte active lichide.

**Obiectivul fondului** este obținerea unor performanțe pe termen lung superioară investiției individuale în acțiuni listate la Bursa de Valori București.

Prin plasamentele efectuate fondul urmărește să ofere clienților **lichiditate ridicată și diversificare**.

### PERFORMANȚĂ BRD ACTIUNI

Performanțele anterioare nu prevăd profiturile viitoare.

	Ultimul an	Ultimii 3 ani	Ultimii 5 ani	De la înființare
Clasa A	36,77%	55,41%	116,67%	364,82%
Clasa E	35,82%	54,09%	105,90%	158,26%

### GRAD DE RISC

Clasa A



Clasa E



▼ Risc scăzut, câștiguri scăzute

▲ Risc ridicat, câștiguri mari

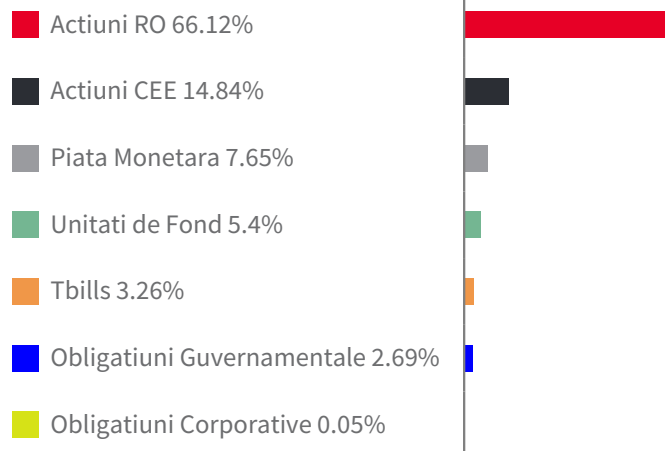
ISR (Indicatorul de risc) este calculat ținând cont de perioada minimă recomandată. Riscul poate fi semnificativ mai ridicat dacă păstrați produsul pe o perioadă mai mică decât cea minimă recomandată și puteți primi o sumă mai mică decât cea investită. Indicatorul sintetic de risc arată nivelul de risc al produsului în comparație cu alte produse. Acesta indică probabilitatea ca produsul să implice o pierdere de bani din cauza evoluțiilor înregistrate pe piețe sau din cauză că nu suntem în măsură să efectuăm plăți către dumneavoastră.

### INFORMAȚII DESPRE FOND

Data Activ Net	31 August 2024
Total Activ mil. RON	427,91
Valoare titlu RON	464,7980
Valoare titlu EUR	64,5634
Activ net Clasa A mil. RON	939,44
Activ net Clasa E mil. EUR	102,78
Data Lansare Clasa A	19.03.2009
Data Lansare Clasa E	27.03.2017
Nr. Investitori	7.089
Perioada min. recomandată	5 ani
VaR	18,14

VaR măsoară riscul unei investiții. În cazul înregistrării unei scăderi, cu o probabilitate de 95%, aceasta nu va depăși valoarea indicată de VaR.  
Sursa: BRD Asset Management

### STRUCTURA PORTOFOLIU

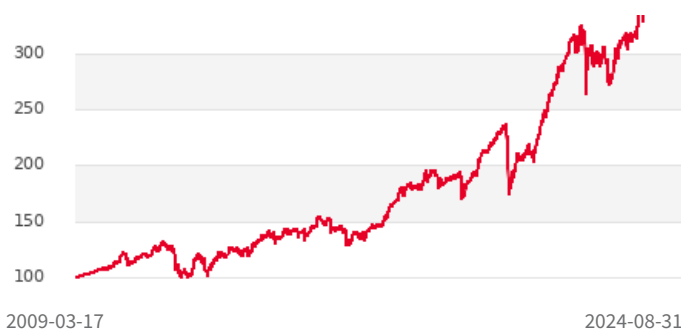


Sursa: BRD Asset Management

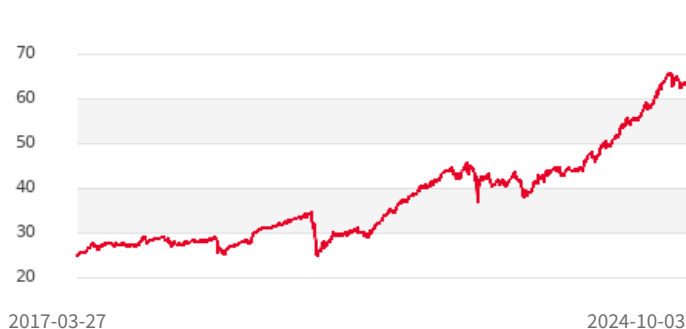
## EVOLUȚIA PIETELOR FINANCIARE

Fondul BRD Actiuni a înregistrat deprecierea valorii unitare a activului net în luna august, pe ambele clase valutare, piața locală traversând o primă lună de scaderi (BET-XT -2.2, BET-BK -1.95%), după un sir lung de aprecieri. În regiune au mai fost deprecieri în Ungaria (-1.6%), în timp ce Polonia (+1.15%) și Austria (+0.76%) au consemnat aprecieri moderate în acest interval. Majoritatea emitentilor locali au raportat rezultatele operationale pentru primele 6 luni, remarcandu-se cu importante creșteri operationale emitentii: Sphera Franchise Group (SFG +1.2%) care a raportat un profit net de 40.5 milioane RON, mai mult de cat dublul profitului de 19.5 milioane RON din primul semestru din 2023, Digi Communication (DIGI +0.6%) care a raportat un profit net de 54 milioane EUR, dublu fata de primul semestru din 2023, Banca Transilvania (TLV -0.9%) care a raportat un profit net de 2.15 miliarde RON, în creștere cu +36% comparativ cu acelasi interval de anul trecut. Rezultate operationale în scadere au raportat mai multi emitenti: Teraplast (TRP -9.2%) care a raportat o pierdere de 6 milioane RON, de aproape 6 ori mai mare decat pierderea de anul trecut, Transport Trade Services (TTS -8.8%) care a raportat un profit în scadere cu -76% fata de primul semestru din 2023, Electrica (EL -9.2%) care a raportat un profit în scadere cu -29% în primul semestru și Nuclearelectrica (SNN -5.2%) care a raportat profit în scadere cu 34%.

## EVOLUȚIA UNITĂȚII DE FOND DE LA LANSARE - CLASA A



## EVOLUȚIA UNITĂȚII DE FOND DE LA LANSARE - CLASA E



## TOP 5 DEȚINERI DUPĂ EMITENT

Emitent	Tip instrument	Procent
BRD Groupe Societe Generale	Depozite + Actiuni	<b>10.61%</b>
HIDROELECTRICA	Actiuni	<b>8.3%</b>
Petrom Bucuresti	Actiuni	<b>8%</b>
Banca Transilvania	Actiuni	<b>6.6%</b>
Romgaz S.A	Actiuni	<b>4.63%</b>

Sursa: BRD Asset Management

## TOP 5 DEȚINERI DUPĂ SECTOR

Sector	Procent
Financiar	<b>33.51%</b>
Energie	<b>26.02%</b>
Utilitati	<b>10.09%</b>
Industrial	<b>6.26%</b>
Guvernamental	<b>5.95%</b>

## CONTACT

Telefon: (021) 327 2228

Fax: (021) 327 1410

Mail: [brdamoffice@brd.ro](mailto:brdamoffice@brd.ro)

<https://www.brdam.ro/>



## Disclaimer

#ComunicarePublicitara: Informațiile și datele prezentate au rolul de a permite clienților și potențialilor clienți ai BRD Asset Management S.A.I. S.A. să ia o decizie de investiții informată. Prin consultarea acestui material, sunteți de acord să accesați și utilizați aceste date exclusiv în scop investițional. Administratorul fondurilor: BRD Asset Management S.A.I. S.A., cu sediul în Str. Dr. Nicolae Staicovici nr.2, Opera Center II, etaj 5, Sector 5, București, tel: 021 327 22 28, fax: 021 327 14 10, este autorizată prin decizia A.S.F. nr. 527/30.03.2001 și înscrisă în Registrul A.S.F. sub nr. PJR05SAIR/400010 din 18.01.2006. Notificare înscrisă în registrul de evidență a prelucrărilor de date cu caracter personal sub nr.23680. Depozitarul fondurilor: BRD – Groupe Societe Generale cu Sediul central: Bd. Ion Mihalache nr.1-7, sector1, București, tel: 021 301 6100. Citiți prospectul de emisiune și informațiile cheie destinate investitorilor, prevăzute la art.98 din O.U.G. nr.32/2012, înainte de a investi în aceste fonduri, disponibile pe site-ul societății [www.brdam.ro](http://www.brdam.ro) în limba română. Performanțele anterioare nu prevăd profiturile viitoare. BRD Acțiuni autorizat prin decizia A.S.F. nr.1714/ 27.08.2008, înscris în Registrul A.S.F. cu nr. CSC06FDIR/400057 din 27.08.2008. "Alocarea strategică (pe termen lung) a Fondului din punctul de vedere al claselor de active este 90% acțiuni sau titluri de participare emise de fonduri care investesc preponderent în acțiuni și 10% alte active cum ar fi depozite, instrumente cu venit fix, precum și alte instrumente financiare permise de legislația în vigoare."





## BRD GLOBAL

CLASA A (RON), E (EUR) ȘI USD

### POLITICA ȘI OBIECTIVE DE INVESTIȚII

Fond deschis de investiții denominat atât în lei, în euro cât și în USD cu plasamente preponderent pe piețele globale de acțiuni cum ar fi Statele Unite ale Americii, Europa și Japonia. Fondul va efectua plasamentele în special prin OPCVM-uri tranzacționabile de tip ETF.

**Alocarea strategică** a fondului este de 75% în acțiuni sau ETF cu expunere pe piețele globale de acțiuni și 25% în alte active cum ar fi depozite și instrumente financiare cu venit fix.

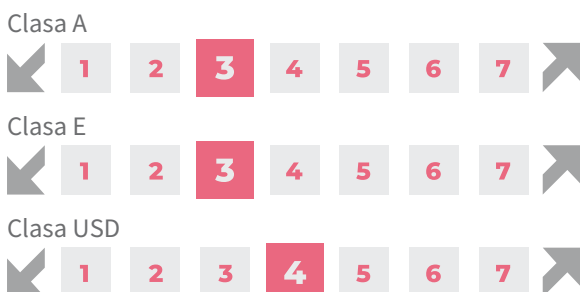
Prin plasamentele efectuate fondul urmărește să ofere clienților **lichiditate ridicată și diversificare**.

### PERFORMANȚĂ BRD GLOBAL

Performanțele anterioare nu prevăd profiturile viitoare.

	Ultimul an	Ultimii 3 ani	Ultimii 5 ani	De la înființare
Clasa A	15,14%	18,52%	49,04%	152,25%
Clasa E	14,34%	17,48%		40,83%
Clasa USD	16,22%			11,16%

### GRAD DE RISC



◀ Risc scăzut, câștiguri scăzute

▶ Risc ridicat, câștiguri mari

ISR (Indicatorul de risc) este calculat ținând cont de perioada minimă recomandată. Riscul poate fi semnificativ mai ridicat dacă păstrați produsul pe o perioadă mai mică decât cea minimă recomandată și puteți primi o sumă mai mică decât cea investită. Indicatorul sintetic de risc arată nivelul de risc al produsului în comparație cu alte produse. Acesta indică probabilitatea ca produsul să implice o pierdere de bani din cauza evoluțiilor înregistrate pe piețe sau din cauză că nu suntem în măsură să efectuăm plăți către dumneavoastră.

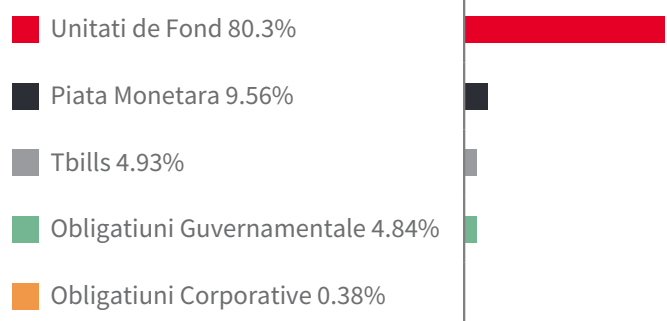
### INFORMAȚII DESPRE FOND

Data Activ Net	31 August 2024
Total Activ mil. RON	57.18
Valoare titlu RON	252,3949
Valoare titlu EUR	35,2062
Valoare titlu USD	27,7901
Activ net Clasa A mil. RON	141,71
Activ net Clasa E mil. EUR	9,61
Activ net Clasa U mil. USD	8,17
Data Lansare Clasa A	05.07.2010
Data Lansare Clasa E	08.10.2019
Data Lansare Clasa U	18.10.2021
Nr. Investitori	2.087
Perioada min. recomandată	5 ani
VaR	13,49

VaR măsoară riscul unei investiții. În cazul înregistrării unei scăderi, cu o probabilitate de 95%, aceasta nu va depăși valoarea indicată de VaR.

Sursa: BRD Asset Management

### STRUCTURA PORTOFOLIU



Sursa: BRD Asset Management

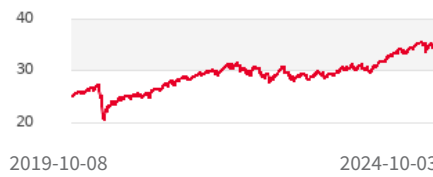
## EVOLUȚIA PIETELOR FINANCIARE

Valoarea unitara a activului net a FDI BRD Global a scazut marginal pe clasele valutare in RON si EUR in luna august, in timp ce clasa in dolari s-a apreciat, diferenta de randament intre clase fiind determinata de deprecierea dolarului american. Pietele dezvoltate de actiuni au terminat luna august cu aprecieri moderate: SUA (+2.3%), Europa (+1.8%), dupa ce au recuperat integral pierderile semnificative din prima saptamana a lunii august. Raportul din piata muncii din America care a surprins cu o crestere a ratei somajului peste asteptari (la 4.3% de la 4.1% anterior) si vanzarile necontrolate de actiuni in Japonia pe fondul unei mici cresteri neasteptate a dobanzii de politica monetara au determinat o crestere substantiala a volatilitatii din pietele in prima parte a lunii trecute. Indicele global MSCI All Country World Index, care urmareste evolutia principalelor pietele bursiere, atat din tari dezvoltate cat si din tari emergente, s-a apreciat usor in aceasta luna cu +0.2% in euro si cu +2.4% in dolari.

### EVOLUȚIA UNITĂȚII DE FOND DE LA LANSARE - CLASA A



### EVOLUȚIA UNITĂȚII DE FOND DE LA LANSARE - CLASA E



### EVOLUȚIA UNITĂȚII DE FOND DE LA LANSARE - CLASA U



## ȚARA ÎN CARE ESTE ÎNREGISTRAT EMITENTUL INSTRUMENTULUI FINANCIAR

Luxemburg	10.02%
Romania	28.27%
Irlanda	20.79%
Regatul Unit al Marii Britanii si al Irlandei de Nord	18.15%
Franta	1.2%
Canada	1.84%

Sursa: BRD Asset Management

## EXPUNEREA GEOGRAFICĂ A INVESTIȚIILOR DIN PORTOFOLIUL FONDULUI

Statele Unite ale Americii	46.58%
Europa, tari in afara zonei Euro	14.03%
Zona Euro	8.43%
Japonia	4.22%
Marea Britanie	2.79%
Asia (fara Japonia)	2.38%
Canada	1.84%

## CONTACT

Telefon: (021) 327 2228

Fax: (021) 327 1410

Mail: [brdamoffice@brd.ro](mailto:brdamoffice@brd.ro)

<https://www.brdam.ro/>



## Disclaimer

#ComunicarePublicitara: Informațiile și datele prezentate au rolul de a permite clienților și potențialilor clienți ai BRD Asset Management S.A.I. S.A. să ia o decizie de investiții informată. Prin consultarea acestui material, sunteți de acord să accesați și utilizați aceste date exclusiv în scop investițional. Administratorul fondurilor: BRD Asset Management S.A.I. S.A., cu sediul în Str. Dr. Nicolae Staicovici nr.2, Opera Center II, etaj 5, Sector 5, București, tel: 021 327 22 28, fax: 021 327 14 10, este autorizată prin decizia A.S.F. nr. 527/30.03.2001 și înscrisă în Registrul A.S.F. sub nr. PJR05SAIR/400010 din 18.01.2006. Notificare înscrisă în registrul de evidență a prelucrărilor de date cu caracter personal sub nr.23680. Depozitarul fondurilor: BRD – Groupe Societe Generale cu Sediul central: Bd. Ion Mihalache nr.1-7, sector1, București, tel: 021 301 6100. Citiți prospectul de emisiune și informațiile cheie destinate investitorilor, prevăzute la art.98 din O.U.G. nr.32/2012, înainte de a investi în aceste fonduri, disponibile pe site-ul societății [www.brdam.ro](http://www.brdam.ro) în limba română. Performanțele anterioare nu prevăd profiturile viitoare. BRD Acțiuni autorizat prin decizia A.S.F. nr.1714/ 27.08.2008, înscris în Registrul A.S.F. cu nr. CSC06FDIR/400057 din 27.08.2008. "Alocarea strategică (pe termen lung) a Fondului din punctul de vedere al claselor de active este 90% acțiuni sau titluri de participare emise de fonduri care investesc preponderent în acțiuni și 10% alte active cum ar fi depozite, instrumente cu venit fix, precum și alte instrumente financiare permise de legislația în vigoare."