

DOCUMENT CU INFORMAȚII ESENȚIALE

Prezentul document conține informații esențiale referitoare la acest produs de investiții. Documentul nu constituie un material publicitar. Informațiile vă sunt oferite în virtutea unei obligații legale, pentru a vă ajuta să înțelegeți natura, riscurile, costurile, câștigurile și pierderile potențiale care derivă din acest produs și pentru a vă ajuta să îl comparați cu alte produse.

Fondul Deschis de Investiții BRD OBLIGAȚIUNI

Nr.Reg.A.S.F. CSC06FDIR/400025/21.12.2005
Decizie A.S.F. nr. 3455/21.12.2005

Fondul este denumit în RON.
ISIN: ROFDIN000077

Autoritatea competentă : Autoritatea de Supraveghere Financiară
Dată document: 29.04.2024

Administrator: **BRD Asset Management S.A.I. S.A.**, parte a grupului financiar BRD - Groupe Societe Generale.
Nr.Reg.A.S.F. PJR05SAIR/400010/26.02.2003
Decizie C.N.V.M. nr. 527/30.03.2001
Înregistrată la Oficiul Registrului Comerțului cu nr. J40/7066/2000, CUI 13236071
Sediul social: București, Str. Dr. Nicolae Staicovici, nr.2, Opera Center II, etaj 5, sector 5
Telefon: 021.327.22.28 / Fax: 021.327.14.10
Web: www.brdam.ro / E-mail: brdamoffice@brd.ro

ÎN CE CONSTĂ ACEST PRODUS?

Tipul fondului: FDI BRD Obligațiuni este un organism de plasament colectiv în valori mobiliare (O.P.C.V.M).

Termen: Acest produs nu are o durată predeterminată dar durata minimă recomandată este de 3 ani. Cu toate acestea, unitățile de fond pot fi răscumpărate în orice moment.

Obiective: Obiectivul Fondului este căutarea unei valorizări active a resurselor colectate prin intermediul investițiilor pe diferite piețe financiare, cu accent pe segmentul obligațiunilor corporative. Performanța produsului este strâns legată de evoluția randamentelor obligațiunilor corporative, existând o relație inversă între preț și randament (ex. atunci când randamentul crește, prețul scade). Pe o perioadă de deținere sub perioada recomandată, produsul poate avea o volatilitate mai ridicată. Fondul nu urmărește în mod expres niciun indice.

Instrumente: Activele Fondului vor fi investite cu precădere în obligațiuni corporative dar și în alte active lichide cum ar fi titlurile de stat și depozitele bancare. Fondul poate investi și în alte categorii de instrumente, cum ar fi instrumente financiare derivate și titluri de participare emise de alte OPCVM. Cel puțin 70% din activele Fondului au expunere pe moneda locală (direct sau indirect, prin investiție în instrumente financiare derivate). Aceste instrumente nu ar trebui să afecteze capacitatea unui investitor de a răscumpăra unități la cerere.

Fondul investește în titluri de participare emise de alte OPCVM și fonduri de investiții alternative (FIA) maximum 10% din activele sale. Fondul nu investește în acțiuni (cu excepția cazului de conversie a unor obligațiuni convertibile pentru care Administratorul va urmări lichidarea din portofoliu).

Fondul nu distribuie dividende, venitul obținut din plasamentele efectuate (ex cupoane și dobanzi) fiind reinvestit în Fond și inclus în valoarea unității de fond care se publică în fiecare zi lucrătoare.

Piețe: Investițiile Fondului nu sunt limitate la piața din România, fiind vizate și investiții în valori mobiliare, instrumente ale pieței monetare, titluri de participare și instrumente financiare derivate din Uniunea Europeană, Spațiului Economic European și din state non-UE membre ale G7.

Tipul de investitor: Având în vedere obiectivele Fondului și politica de investiții, acesta se adresează investitorilor care urmăresc obținerea unui câștig de capital în condițiile unor fluctuații moderate prin expunerea la obligațiuni corporative.

Alte informații: Depozitarul fondului este BRD Groupe Societe Generale. Documentele și rapoartele fondului precum și cele mai recente valori ale unităților de fond pot fi regăsite pe www.brdam.ro

CARE SUNT RISCURILE ȘI CE AȘ PUTEA OBȚINE ÎN SCHIMB?

Indicatorul de risc este calculat ținând cont de perioada minimă recomandată de 3 ani. Riscul poate fi semnificativ mai ridicat dacă păstrați produsul pe o perioadă mai mică decât cea recomandată și puteți primi o sumă mai mică decât cea investită. Indicatorul sintetic de risc arată nivelul de risc al acestui produs 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. Am încadrat acest produs în clasa de risc 2 din 7, care este o clasă scăzută de risc. Aceasta înseamnă că pierderile

potențiale asociate performanței viitoare vor avea un nivel scăzut și că este foarte puțin probabil ca deteriorarea condițiilor de piață să afecteze capacitatea Fondului de a efectua plăți către dumneavoastră.

Riscurile relevante pentru Fond care nu sunt cuprinse în ISR:

Riscul de lichiditate - este legat de capacitatea de a face față obligațiilor de plată la scadența acestora fără să se înregistreze costuri inacceptabile. Investițiile Fondului vor fi realizate pe diferite piețe a căror lichiditate poate varia. Condițiile de lichiditate redusă sau nulă la un moment dat pe una sau mai multe din aceste piețe pot avea un impact negativ asupra valorii unității de fond, în special în cazul variațiilor importante ale activului său.

Riscul operațional - reprezintă riscul unei pierderi determinate fie de utilizarea unor procese, sisteme sau resurse umane inadecvate sau care nu și-au îndeplinit funcția în mod corespunzător, fie de evenimente și acțiuni externe.

Efectul probabil estimat al riscurilor legate de durabilitate al Fondului este mediu.

Acest produs nu include nicio protecție împotriva performanței viitoare a pieței și, prin urmare, puteți pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta. Legislația fiscală a statului membru de origine al investitorului individual poate avea un impact asupra remunerării reale.

Perioada de deținere recomandată: 3 ani Exemplu investiție 50 000 LEI			
Scenarii		Dacă răscumpărați după 1 an	Dacă răscumpărați după 3 ani (perioada recomandată)
Scenariul minim	Nu există un randament minim garantat. Ați putea pierde toată investiția Dvs sau o parte din aceasta.		
Scenariul de criză	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	RON 45.830	RON 46.590
	Randament mediu în fiecare an	-8.3%	-2.3%
Scenariul nefavorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	RON 47.500	RON 51.610
	Randament mediu în fiecare an	-5.0%	1.1%
Scenariul moderat	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	RON 51.740	RON 54.050
	Randament mediu în fiecare an	3.49%	2.63%
Scenariul favorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	RON 55.540	RON 58.020
	Randament mediu în fiecare an	11.1%	5.1%

Cifrele indicate includ toate costurile produsului în sine; dar este posibil să nu includă toate costurile pe care le plățiți consultantului sau distribuitorului dumneavoastră. Cifrele nu iau în considerare situația dumneavoastră fiscală, care poate afecta, de asemenea, suma pe care o primiți. Ce anume veți obține de pe urma acestui produs depinde de performanța viitoare a pieței. Evoluțiile viitoare ale pieței sunt incerte și nu pot fi prevăzute cu precizie. Scenariile nefavorabile, moderate și favorabile prezentate sunt ilustrații care utilizează performanțele cele mai nefavorabile, medii și cele mai bune ale produsului în ultimii 10 ani. Scenariul nefavorabil a avut loc între 01.11.2019-31.10.2022, pentru perioada recomandată de investiții. Scenariul moderat a avut loc între 01.01.2015-29.12.2017, pentru perioada recomandată de investiții. Scenariul favorabil a avut loc între 01.02.2018-29.01.2021, pentru perioada recomandată de investiții.

Piețele ar putea evolua foarte diferit în viitor. Scenariul de criză arată ceea ce ați putea obține în circumstanțe extreme ale pieței.

CE SE ÎNTÂMPLĂ DACĂ BRD ASSET MANAGEMENT S.A.I NU ESTE ÎN MĂSURĂ SĂ PLĂTEASCĂ?

Acest produs nu este acoperit de niciun sistem de garantare. Există un risc potențial de a nu obține randamentul scontat și chiar de pierdere a investiției inițiale. Acest risc decurge din instrumentele financiare deținute în portofoliul fondului, ca urmare a modificării adverse a bonității contrapartidei sau a emitentului unui instrument financiar, aceștia putând ajunge în situația de a nu-și îndeplini obligațiile la timp sau în totalitatea lor.

Conform legislației specifice, activele fondurilor sunt separate de activele Administratorului, BRD Asset Management S.A.I., și nu sunt afectate în cazul unei eventuale incapacități de plată ale Administratorului.

CARE SUNT COSTURILE?

Persoana care vă vinde acest produs poate să vă perceapă alte costuri. În acest caz, vă va oferi informații cu privire la costurile respective și vă va arăta impactul tuturor costurilor asupra investiției dumneavoastră de-a lungul timpului.

Tabelele prezintă sumele care sunt luate din investiția Dvs pentru a acoperi diferite tipuri de costuri. Aceste sume depind de cât de mult investiți, de durata pe care dețineți produsul și de performanța produsului. Sumele prezentate aici sunt ilustrații bazate pe un exemplu de sumă investită și pe diferite perioade de investiții posibile.

Evoluția în timp a costurilor

Am presupus:

— În primul an ați primi suma pe care ați investit-o (randament anual de 0 %). Pentru celelalte perioade de deținere, am presupus performanța produsului astfel cum se arată în scenariul moderat

— Se investește suma de 50 000 LEI pe an

	Dacă răscumpărați după 1 an	Dacă răscumpărați după 3 ani (perioada recomandată)
Total costuri	RON 620	RON 3.311

*Acesta ilustrează modul în care costurile vă reduc randamentul în fiecare an pe parcursul perioadei de deținere. De exemplu, acesta arată că, în cazul în

Impactul anual al costurilor*	1.2% în fiecare an
-------------------------------	--------------------

care ieșiți la scadență, randamentul mediu pe an este estimat la 3.87% înainte de costuri și 2.63% după costuri.

Structura costurilor

<i>Costuri unice la intrare sau la ieșire</i>		<i>Dacă răscumpărați după 1 an</i>
Costuri de intrare	La momentul publicării documentului nu percepem comision de intrare	0
Costuri de ieșire	La momentul publicării documentului nu percepem comision de ieșire	0
<i>Costuri curente (luate în fiecare an)</i>		
Comisioane de administrare și alte costuri administrative sau de operare	1.2% din valoarea investiției Dvs pe an. Costurile includ comisionul de administrare conform prospectului și costurile recurente pe care vi le imputăm în fiecare an pentru a gestiona investițiile dumneavoastră. Aceasta este o estimare bazată pe costurile reale din ultimul an.	RON 620
Costuri de tranzacționare a portofoliului	0% din valoarea investiției Dvs pe an. Impactul costurilor de achiziționare și vânzare a investițiilor suport ale produsului. Aceasta este o estimare a costurilor suportate atunci când cumpărăm și vindem investițiile suport pentru produs. Suma reală va varia în funcție de cât de mult cumpărăm și vindem.	0
<i>Costuri accesorii suportate în condiții specifice</i>		
Comisioane de performanță și Comisioane pentru randament	Nu exista comisioane de performanță pentru acest produs	0

CÂT TIMP AR TREBUI SĂ ÎL PĂSTREZ ȘI POT RETRAGE BANII ANTICIPAT?

Perioada de deținere recomandată: 3 ani. Perioada minimă recomandată este aleasă în baza politicii de investiții. Acest interval nu are caracter contractual, momentul investiției și răscumpărării vă aparțin în exclusivitate. Dezinvestirea într-un interval scurt de timp poate afecta randamentul preconizat. Nu sunt percepute comisioane adiționale sau penalități pentru răscumpărare indiferent de perioada investiției.

CUM POT DEPUNE O RECLAMAȚIE?

Orice plângere privind produsul, creatorul acestui produs, BRD Asset Management S.A.I., sau persoana care vinde acest produs poate fi depusă prin următoarele mijloace:

- La oricare dintre unitățile distribuitorului, BRD - Groupe Societe Generale S.A.;
- La sediul social al BRD Asset Management S.A.I. S.A. sau prin poștă, la aceeași adresă;
- Pe adresa de e-mail, brdamoffice@brd.ro, sau pe website-ul societății de administrare, <https://www.brdam.ro/>, secțiunea "Contact", alegând opțiunea Petiție.

Mai multe informații puteți găsi pe site-ul nostru, secțiunea Documente:

https://www.brdam.ro/assets/pdf/Anexa_nr_5_informare_investitori.pdf

ALTE INFORMAȚII RELEVANTE

Prospectul de emisiune al fondului precum și alte documentele legale cu privire la Fond și informații despre performanța anterioară a fondului pe o perioadă de 10 ani sunt disponibile pe pagina de internet a Administratorului, <https://www.brdam.ro/assets/pdf/KID/PerformantaFonduri.pdf>, la orice punct de distribuție al BRD - Groupe Societe Generale și prin contactarea la adresa de e-mail brdamoffice@brd.ro. Anunțurile și notificările privind activitatea Fondului vor fi publicate în cotidianul "Bursa" sau în cotidianul „Ziarul Financiar”. BRD Asset Management S.A.I. S.A. reține la sursă impozitul datorat de client pentru câștigurile obținute în urma răscumpărării unităților de fond, conform prevederilor fiscale în vigoare de la 1 ianuarie 2024.