

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 OPORTUNITĂȚI

Nr.Reg.A.S.F. CSC06FDIR/400125

Decizie A.S.F. nr. 67/28.04.2022

Fondul este denominat în RON și emite trei clase de unități de fond.

Clasa RON, denominată în RON, ISIN: RO7HSRAS5OZ5

Clasa EUR, denominată în EURO, ISIN: ROHDSOCNJZH8

Clasa USD, denominată în USD, ISIN: ROMN0819U4K3

Autoritatea competentă : Autoritatea de Supraveghere Financiară

Data 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 Oportunități 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 5 ani. Cu toate acestea, unitățile de fond pot fi răscumpărate în orice moment.

Obiective: Valorizarea activă a resurselor prin intermediul investițiilor în piețele financiare de acțiuni, obligațiuni, instrumente ale pieței monetare, precum și în depozite bancare. Obiectivul fondului este de a realiza o creștere a valorii pe termen lung prin valorificarea oportunităților de investiții de pe piețele financiare de acțiuni, obligațiuni și monetare. Performanța produsului este strâns legată de evoluția piețelor românești și globale de acțiuni și de titluri de stat. Pe o perioadă de deținere sub perioada recomandată, produsul poate avea o volatilitate mai ridicată. Fondul nu urmărește în mod expres niciun indice.

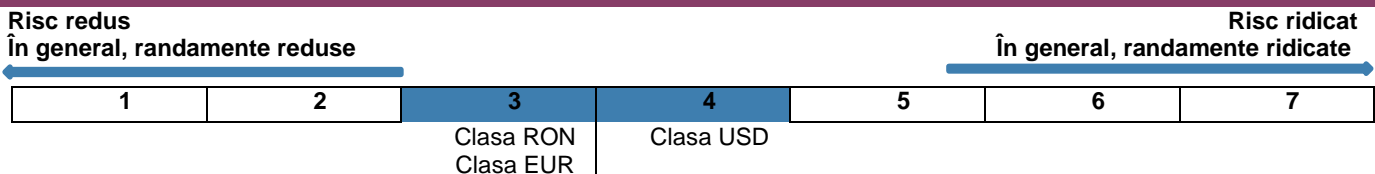
Instrumente: Alocarea strategică (pe termen lung) a Fondului din punctul de vedere al claselor de active este 60% acțiuni sau titluri de participare emise de fonduri care investesc preponderent în acțiuni și 40% alte active, cum ar fi depozite bancare și titluri de stat. Pe termen scurt, Fondul va putea devia semnificativ de la alocarea strategică în scopul de a profita de pe urma oportunităților oferite pe anumite piețe. Instrumentele financiare derivate pot fi utilizate pentru acoperirea riscului, dar și pentru realizarea obiectivelor investiționale ale Fondului. Fondul investește în instrumente cu posibilitate de creștere și venit. Fondul nu distribuie dividende, câștigul obținut din plasamentele efectuate fiind reinvestit în Fond și inclus în valoarea unității de fond care se publică în fiecare zi lucrătoare. Fondul poate investi și în alte categorii de instrumente cum sunt titlurile de participare emise de alte OPCVM. Aceste instrumente nu ar trebui să afecteze capacitatea unui investitor de a răscumpara unități la cerere.

Piețe: Fondul are o alocare flexibilă de investiții, putând investi atât în România, cât și pe piețele globale, fără să își asume o alocare predefinită față de o anumită piață.

Tipul de investitor: Având în vedere obiectivele Fondului și politica de investiții, acesta se adresează investitorilor care doresc să investească pe termen lung pe piețele financiare, cu intenția obținerii unui randament mai ridicat, înțelegând riscurile care rezultă dintr-o astfel de alocare și că veniturile atrase din investiție sunt, de regulă, proporționale cu riscul. Ca urmare, profilul investitorului către care se adresează Fondul este acela care și-a definit un orizont de investiții pe termen lung și care își asumă riscurile prevăzute în prospect.

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 5 ani. Riscul real poate varia fi semnificativ mai ridicat dacă încasați anticipat pastrăți produsul pe o perioadă mai mica decât cea minim 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 3 din 7 (scăzută spre medie) pentru clasa RON și clasa EUR și 4 din 7 (medie) pentru clasa USD. Aceasta înseamnă că pierderile potențiale asociate performanței viitoare vor avea un nivel mediu spre scăzut pentru clasa RON și clasa EUR, respectiv mediu pentru clasa USD, și că este puțin probabil pentru clasa RON și clasa EUR, respectiv este posibil pentru clasa USD, ca deteriorarea condițiilor de piață să afecteze capacitatea Fondului de a efectua plăți către dumneavoastră.

Fondul este denominat în RON dar are și clase în alte valute și randamentul acestora poate varia în funcție de fluctuațiile acestor valute față de moneda națională.

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: 5 ani Exemplu investiție 10 000 EUR / 10 000 USD / 50 000 LEI pe an		Dacă răscumpărați după 1 an			Dacă răscumpărați după 5 ani (perioada recomandată)		
Scenarii		Clasa RON	Clasa EUR	Clasa USD	Clasa RON	Clasa EUR	Clasa USD
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 21.330	EUR 4.150	USD 4.270	RON 26.730	EUR 5.260	USD 5.450
	Randament mediu în fiecare an	-57.3%	-58.5%	-57.3%	-11.8%	-12.1%	-11.4%
Scenariul nefavorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	RON 44.410	EUR 8.870	USD 9.020	RON 55.190	EUR 10.450	USD 10.560
	Randament mediu în fiecare an	-11.2%	-11.3%	-9.8%	2.0%	0.9%	1.1%
Scenariul moderat	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	RON 53.480	EUR 10.460	USD 10.670	RON 71.010	EUR 12.930	USD 13.740
	Randament mediu în fiecare an	6.97%	4.62%	6.67%	7.27%	5.28%	6.57%
Scenariul favorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	RON 68.530	EUR 13.470	USD 13.320	RON 86.350	EUR 15.530	USD 16.700
	Randament mediu în fiecare an	37.1%	34.7%	33.2%	11.5%	9.2%	10.8%

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 01.01.2022-23.04.2024 (clasa RON), 01.04.2015-31.03.2020 (clasa EUR, USD) pentru perioada recomandată de investiții. Scenariul moderat a avut loc între 01.11.2014-31.10.2019 (clasa RON), 01.10.2018-29.09.2023 (clasa EUR), 01.03.2018-28.02.2023 (clasa USD) pentru perioada recomandată de investiții. Scenariul favorabil a avut loc între 01.11.2016-29.10.2021 (clasa RON, EUR), 01.01.2019-29.12.2023 (clasa USD) 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 contraparteii sau a emitentului unui instrument financiar, acestia 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 10 000 EUR / 10 000 USD / 50 000 LEI pe an

	Dacă răscumpărați după 1 an			Dacă răscumpărați după 5 ani (perioada recomandată)		
	Clasa RON	Clasa EUR	Clasa USD	Clasa RON	Clasa EUR	Clasa USD
Total costuri	RON 1.180	EUR 236	USD 236	RON 7.068	EUR 1.346	USD 1.389
Impactul anual al costurilor*	2.4%			2.4% în fiecare an		

*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 care ieșiți la scadență, randamentul mediu pe an este estimat la 9.63% (clasa RON) / 7.64% (clasa EUR) / 8.93% (clasa USD) înainte de costuri și 7.27% (clasa RON) / 5.28% (clasa EUR) / 6.57% (clasa USD) după costuri.

Structura costurilor

Costuri unice la intrare sau la ieșire		Dacă răscumpărați după 1 an	
		Clasa RON	Clasa EUR / Clasa USD
Costuri de intrare	La momentul publicării documentului nu percepem comision de intrare	0	0
Costuri de ieșire	La momentul publicării documentului nu percepem comision de ieșire	0	0
<i>Costuri curente (luate în fiecare an)</i>			
Comisioane de administrare și alte costuri administrative sau de operare	2.1% 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 1.071	EUR / USD 214
Costuri de tranzacționare a portofoliului	0.2% 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.	RON 109	EUR / USD 22
<i>Costuri accesorii suportate în condiții specifice</i>			
Comisioane de performanță și Comisioane pentru randament	Nu există comisioane de performanță pentru acest produs	0	0

Pentru calculul comisioanelor de tranzacționare au fost folosite estimări pentru anul 2021 și 2022 și costurile efective pentru anul 2023.

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

Perioada de deținere recomandată: 5 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 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.