

INFORMATII CHEIE DESTINATE INVESTITORILOR

Prezentul document ofera informatii cheie referitoare la acest fond destinate investitorilor. Acesta nu este un material publicitar. Informatiile va sunt prezentate conform legii pentru a va ajuta sa intelegeti natura si riscurile unei investitii in acest fond. Sunteti invitati sa il cititi pentru a putea lua o decizie in cunostiinta de cauza daca sa investiti sau nu.

BRD EURO FOND

Nr.Reg.CNVM. CSC06FDIR/400064

Decizie Nr.452/30.03.2010

ISIN ROFDIN0001D9

Fondul **BRD Euro Fond** este administrat de BRD Asset Management SAI SA, parte a grupului financiar BRD Groupe Société Générale.

Obiectivele si politica de investitii

- Obiectivul Fondului consta in mobilizarea de resurse financiare disponibile in EURO si plasarea lor pe piata monetara si de instrumente cu venit fix, pentru obtinerea de performante financiare stabile, cu asigurarea unei lichiditati imediate si cu selectia riguroasa a contrapartidelor.
- . Fondul nu investeste in actiuni.
- Subscrierile si rascumprarile pot fi efectuate in oricare din zilele lucratoare; nu se inregistreaza operatiuni de subscriere si/sau rascumparare de unitati de fond in zilele declarate ca zile nelucratoare si in sarbatorile legale.
- Fondul nu distribuie in mod direct venituri catre investitori, acestea sunt capitalizate zilnic si incluse in valoarea unitara a activului net.
- Recomandare : acest fond nu este recomandat investitorilor care doresc sa isi retraga banii in termen mai mic de 1 an, dar acest interval este doar o sugestie si nu are caracter contractual, momentul investitiei si rascumpararii apartinand exclusiv clientului.

Profilul de risc si randament al investitiei

ISRR (Indicatorul Sintetic de Risc si Randament) masoara nivelul de risc la care este expus investitorul in BRD Euro Fond. ISRR nu este o masura a riscului de pierdere a sumei investite, ci o masura a cresterilor si scaderilor de valoare inregistrate anterior de catre fond.

Risc redus

Risc ridicat



In general randamentele reduse

In general randamentele mari

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Incadrarea in profilul de risc cu nivelul cel mai scazut nu inseamna ca fondul este lipsit de riscuri.

Indicatorul de risc prezinta anumite limitari :

1. Datele istorice anterioare nu sunt o garantie a rezultatelor viitoare.
2. Profilul de risc indicat nu este garantat si se poate modifica pe parcursul existentei OPCVM-ului.

BRD Euro Fond este un fond de risc scazut destinat investitorilor cu profil conservator.

In cazul in care administratorul fondului alege sa investeasca in instrumente financiare derivate o va face in principal pentru protejarea impotriva diferitelor riscuri.

Riscuri relevante pentru BRD Euro Fond care nu sunt cuprinse in ISRR:

Riscul de lichiditate - este legat de capacitatea de a face fata obligatiilor de plata la scadenta acestora fara sa se inregistreze costuri inacceptabile. Investitiile fondului vor fi realizate pe diferite pietele a caror lichiditate poate varia. Conditile de lichiditate redusa sau nula la un moment dat pe una sau mai multe din aceste pietele pot avea un impact negativ asupra valorii unitatii de fond in special in cazul variatiilor importante ale activului sau.

Riscul de credit: reprezinta riscul eventual de degradare a semnaturii unui emitent care poate avea un impact negativ asupra cursului unuia sau mai multor titluri si, implicit, asupra valorii unitatii de fond. Acest risc poate merge pana la incapacitatea de plata a emitentului ceea ce poate insemna ca valoarea titlurilor emise de respectivul emitent poate deveni nula.

Riscul operational reprezinta riscul unei pierderi determinate fie de utilizarea unor procese, sisteme sau resurse umane inadecvate sau care nu si-au indeplinit functia in mod corespunzator, fie de evenimente si actiuni externe.

Abordarea gestiunii si pilotajul riscurilor mai sus mentionate se realizeaza printr-o alocare eficienta a resurselor pentru a remedia eventualele disfunctionalitati si reducerea volumului potentialelor pierderi.

Comisioane si cheltuieli

Comisiunile pe care le platiti in calitate de investitori ai acestui OPCVM sunt utilizate pentru acoperirea cheltuielilor de functionare a fondului, inclusiv cele de marketing si distributie. Aceste comisioane reduc potentialul de crestere a investitiei dumneavoastra.

Comisioane aferente dobandirii sau renuntarii la calitatea de investitor	
Comision de subscriere*	0%
Comision maxim de rascumparare*	0%
Aceasta este valoarea maxima pe care o veti plati/primi inainte de subscrierea/dupa rascumpararea unitatilor de fond	
Nivelul anual al comisiunelor platite din activul fondului	
Valoarea comisiunelor curente (continand toate costurile de operare)	0.61%/an
Comision de performanta	Nu exista

*Cheltuieli suportate in mod direct de catre investitor la momentul operatiunii. Acestea sunt detaliate in Prospectul de emisiune al fondului.

Comisiunile de subscriere si rascumparare sunt exprimate ca valori maxime. In unele cazuri, pe care consultantul dvs. financiar/distribuitoarea/societatea de administrare a investitiilor vi le aduce la cunostinta acestea pot fi mai reduse

Valoarea comisiunelor curente este determinata pe baza comisiunelor aferente anului anterior si de aceea poate varia de la un an la celalalt.

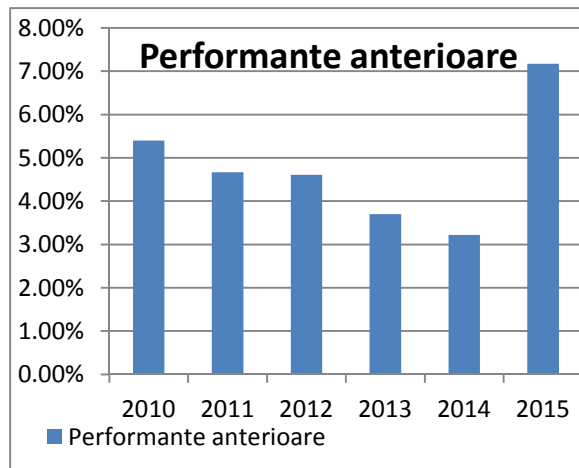
In valoarea respectiva nu au fost incluse, comisioanele de tranzactionare a activelor din portofoliu, exceptand comisioanele de subscriere/rascumparare pe care OPCVM-ul le plateste cand cumpara sau rascumpara unitatile unui alt OPC.

Pentru informatii suplimentare legate de comisioane, va rugam sa consultati paginile 11,12 sectiunea 3.7. din prospectul de emisune al OPCVM-ului, disponibil la adresa www.brdam.ro.

Performante anterioare

Performanta anterioara nu reprezinta o garantie a rezultatelor viitoare.

BRD Euro Fond a fost lansat in 18 mai 2010, fiind denumit in EUR.



In calculul performantei anterioare nu a fost inclus comisionul de subscriere, dar au fost luate in calcul toate celelalte comisioane si cheltuieli ale fondului prevazute in Prospect la sectiunea Cheltuielile si comisioanele fondului.

Informatii practice

Depozitarul Fondului este BRD Groupe Société Générale.

Pentru informatii suplimentare despre OPCVM va rugam sa consultati pagina noastra de internet www.brdam.ro de unde puteti obtine prospectul de emisiune, buletinele lunare, rapoartele anuale si semestriale in limba romana.

Valoarea activului net si valoare unitara a activului net, pentru fiecare zi lucratoare, sunt publicate zilnic pe pagina de internet a societatii de administrare www.brdam.ro.

Calculul si plata obligatiilor fiscale rezultate din tranzactiile cu unitati de fond se fac in conformitate cu prevederile legale in vigoare.

Distribuirea unitatilor de Fond se realizeaza la sucursalele BRD - Groupe Societe Generale, la sediul societatii de administrare si prin serviciul MyBRD Net al BRD GSG.

BRD Asset Management SAI SA nu poate fi considerata responsabila decat in baza declaratiilor din acest document care induc in eroare sau nu sunt inexacte si necoerente cu partile corespondente din prospectul OPCVM-ului.

Acest OPCVM, precum si BRD Asset Management sunt autorizate in Romania, iar activitatea lor este reglementata si supravegheata de Comisia Nationala a Valorilor Mobiliare.

Aceste informatii cheie destinate investitorilor sunt exacte la data 16.08.2016.