



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.**

INFORMAȚII DESPRE FOND

| | 31 Iulie 2022 |
|----------------------------|---------------|
| Data Activ Net | |
| Total Activ mil. RON | 285.88 |
| Valoare titlu RON | 197,8218 |
| Valoare titlu EUR | 27,5916 |
| Activ net Clasa A mil. RON | 86,66 |
| Activ net Clasa E mil. EUR | 40,37 |
| Data Lansare Clasa A | 19.03.2009 |
| Data Lansare Clasa E | 27.03.2017 |
| Nr. Investitori | 4.110 |
| Perioada min. recomandată | 3 ani |
| VaR | 9,19 |

VaR masoara riscul unei investitii. In cazul inregistrarii unei scaderi, cu o probabilitate de 95%, aceasta nu va depasi valoarea indicata de VaR.
Sursa: BRD Asset Management

PERFORMANȚĂ BRD DIVERSO

Performanțele anterioare nu văd profiturile viitoare.

| | Ultimul an | Ultimii 3 ani | Ultimii 5 ani | De la înființare |
|---------|------------|---------------|---------------|------------------|
| Clasa A | -3,47% | 6,40% | 15,02% | 97,80% |
| Clasa E | -3,75% | 1,94% | 6,16% | 10,35% |

GRAD DE RISC

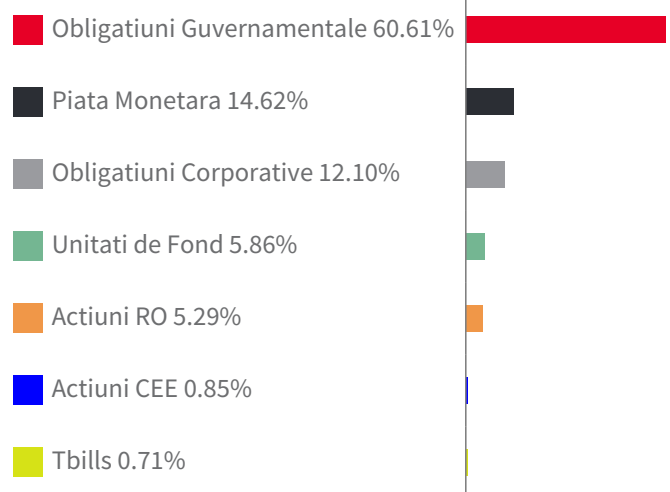


▼ Risc scăzut, câștiguri scăzute

▲ Risc ridicat, câștiguri mari

ISRR (Indicatorul Sintetic de Risc și Randament) măsoară nivelul de risc la care este expus investitorul. ISRR nu este o măsură a riscului de pierdere a sumei investite, ci o măsură a creșterilor și scăderilor de valoare înregistrate anterior de către fond

STRUCTURA PORTOFOLIU



Sursa: BRD Asset Management

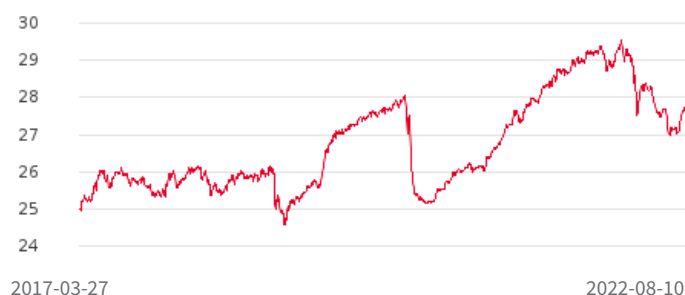
EVOLUȚIA PIETELOR FINANCIARE

FDI BRD Diverso a înregistrat aprecierea activului unitar net în luna iulie, beneficiind de aprecierea în pret a titlurilor de valoare, cu precădere titlurile de stat emise pe piața locală înregistrând creșteri semnificative în acest interval. Indicii locali de acțiuni s-au apreciat moderat în acest interval (BET-XT-TR +2,61%, BET-BK +0,56%), evoluțiile pozitive mai însemnate din regiune echilibrând pierderile mai mari înregistrate în iunie: Ungaria (+6,5%), Austria (+5,2%), Polonia (+1,5%). Contribuția deținerilor de acțiuni a fost pozitivă, iar ponderea de acțiuni a portofoliului FDI BRD DIVERSO a crescut în luna iulie, conform strategiei CPPI aplicată (constant proportion portfolio insurance). Componenta de titluri de stat a contribuit pozitiv la randamentul din această luna, evoluția remarcabilă în pret a titlurilor de stat emise de România fiind posibilă într-un context cu evoluții semnificativ pozitive atât pe piețele de titluri cât și pe piețele activelor cu risc ("risk-on"), interesul investitorilor migrând în luna iulie și către piețele emergente, printre care și România.

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 | 57.56% |
| Alpha Bank | Depozite + Obligatiuni | 10.43% |
| BRD Asset Management S.A.I. S.A. | Titluri Participare | 5.82% |
| Citigroup Global Markets | Obligatiuni | 4.23% |
| ING Bank NV Amsterdam Romania | Depozite | 2.96% |

Sursa: BRD Asset Management

TOP 5 DEȚINERI DUPĂ SECTOR

| Sector | Procent |
|---------------|---------------|
| Guvernamental | 59.4% |
| Financiar | 32.58% |
| Fonduri | 5.82% |
| Energie | 1.78% |
| Imobiliar | 0.18% |

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 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."