

CONTRACT DE SOCIETATE AL FONDULUI DESCHIS DE INVESTIȚII BRD DIVERSO

Prezentul Contract de Societate, denumit în continuare „Contract”, inițiat de BRD Asset Management S.A.I. S.A., este guvernat de prevederile generale ale Codului Civil Român referitoare la societatea particulară, precum și de dispozițiile Ordonanței de Urgență nr. 32/2012 privind organismele de plasament colectiv în valori mobiliare și societățile de administrare a investițiilor, precum și pentru modificarea și completarea Legii nr. 297/2004 privind piața de capital (denumită în continuare „O.U.G. nr.32/2012”) și ale Regulamentului Autorității de Supraveghere Financiară nr. 9/2014 privind autorizarea și funcționarea S.A.I., O.P.C.V.M. și depozitarilor O.P.C.V.M. (denumit în continuare „Regulamentul A.S.F. nr.9/2014”), precum și de reglementările și instrucțiunile emise în aplicarea acestora.

Contractul este un contract civil, sinalagmatic și cu titlu oneros comutativ, consensual Codului Civil.

BRD Asset Management S.A.I. S.A., constituită în conformitate cu dispozițiile Legii nr. 31/1990 privind societățile comerciale, cu modificările și completările ulterioare, și cu reglementările specifice aplicabile pieței de capital, cu o durată nelimitată de funcționare, înregistrată la Oficiul Registrul Comerțului București sub nr. J2000007066409, cu codul unic de înregistrare 13236071 este administrator al Fondului Deschis de Investiții BRD DIVERSO, denumit în continuare „Fondul”, care se constituie ca urmare a unei oferte publice continue de unități de fond autorizată de Autoritatea de Supraveghere Financiară (denumită în continuare „A.S.F.”).

Prin prezentul contract, Fondul este constituit pe mai multe clase de unitati de fond, ale caror caracteristici pot fi diferite.

Fondul emite doua clase de unitati de fond: o clasa cu unitati de fond denominata in RON (Clasa RON) și o clasa cu unitati de fond denumite in Euro (Clasa EUR), in conformitate cu prevederile pct. 3.1 din Prospectul de emisiune al Fondului.

Articolul 1 - DENUMIREA FONDULUI

Denumirea fondului deschis de investiții ce se constituie și funcționează potrivit prezentului Contract este “Fondul deschis de investiții BRD Diverso”, denumit în continuare și „Fondul”.

Fondul este autorizat de Autoritatea de Supraveghere Financiară, denumită în continuare „A.S.F.”, prin decizia nr. 1713/27.08.2008 și este înscris în Registrul A.S.F. cu nr. CSCOGFDIR/400056.

Articolul 2 - FUNDAMENTAREA LEGALĂ A CONSTITUIRII FONDULUI

Fondul este un organism de plasament colectiv în valori mobiliare, fără personalitate juridică, constituit în conformitate cu reglementările în vigoare: dispozițiile Legii nr. 287/2009 privind Codul Civil Român, republicată, cu modificările și completările ulterioare, O.U.G. nr. 32/2012 privind organismele de plasament colectiv în valori mobiliare și societățile de administrare a investițiilor, precum și pentru completarea Legii nr. 297/2004 privind piața de capital și ale reglementărilor secundare aplicabile și ale Regulamentului A.S.F. nr. 9/2014.

Fondul are ca unic scop efectuarea de investiții colective prin plasarea resurselor bănești în instrumente financiare, care operează pe principiul diversificării riscului și administrării prudențiale și ale cărui unități de fond fac obiectul unei emisiuni și rascumpărări continue.

Articolul 3 - DURATA FONDULUI

Fondul este constituit pe o durată nelimitată. Fondul își poate înceta existența prin fuziune sau lichidare, potrivit dispozițiilor legale.

Articolul 4 - OBIECTIVELE FONDULUI

Obiectivul Fondului consta in mobilizarea resurselor financiare disponibile de la persoane fizice și juridice sau entitati fara personalitate juridica, printr-o oferta continua de unitati de fond, și plasarea lor pe pietele de actiuni, obligatiuni, instrumente monetare, precum și in depozite bancare. Fondul va urmări obținerea de randamente favorabile și in același timp, protejarea capitalului investit prin limitarea, pe cat posibil, a pierderilor potentiale.

Obiectivul de limitare a pierderilor înseamnă ca Administratorul va urmări, fără a garanta, ca valoarea activului net unitar în lei să nu scadă sub 90% din valoarea maximă înregistrată în ultimele 12 luni anterioare datei curente.

Pentru limitarea riscului de schimb valutar, Fondul poate efectua operațiuni de hedging valutar pentru Clase. Obiectivul este reducerea pe cât posibil a riscului de curs valutar pentru investitori. Beneficiul și costul acestor operațiuni vor fi alocate exclusiv pentru clasa pentru care acestea s-au realizat astfel încât performanța claselor poate înregistra o evoluție diferită în timp.

Implementarea strategiei de protecție va ține cont de fluctuațiile VUAN în moneda de referință a fondului. Ținând cont că Fondul emite și unități de fond denumite în altă valută decât moneda de referință, nivelul de protecție va fi diferit între cele două clase, în funcție de fluctuațiile valutare și de costul cu operațiunile de hedging. Performanțele financiare ale Fondului sunt influențate de evoluțiile mediului economic național și internațional, în special de evoluția pietelor de acțiuni, cât și de evoluția nivelului dobânzilor pe termen scurt, mediu și lung, precum și de factori specifici activelor din portofoliu. În vederea realizării obiectivelor Fondului, Administratorul va urmări o diversificare a activelor pe clase de instrumente în scopul diminuării riscului asumat de investitori.

Se atrage atenția investitorilor asupra faptului că performanțele Fondului pot fi influențate de performanțele negative ale uneia sau mai multor piețe financiare pe care Fondul investește. În acest sens, nu există nicio formă de garantare a investițiilor efectuate de investitori indiferent de durata deținerii unităților de fond.

Articolul 5 - UNITATE DE FOND - DEFINIȚIE, DESCRIERE, VALOAREA ÎNȚIALĂ

Fondul emite unități de fond care reprezintă dețineri de capital în activul net al Fondului.

Unitățile de fond prezintă următoarele caracteristici:

- sunt plătite integral la momentul subscrierii și conferă investitorilor drepturi și obligații egale;
- sunt dematerializate, fiind înregistrate în contul investitorului deschis în evidența BRD Asset Management S.A.I. S.A.;
- sunt răscumpărabile continuu din activele Fondului, la cererea investitorilor;
- nu sunt tranzacționate pe o piață reglementată sau sistem alternativ de tranzacționare;
- unitățile de fond din clasa RON sunt denumite în lei, iar unitățile de fond din clasa EUR sunt denumite în euro;
- valoarea inițială (la constituire Fondului) a unei unități de fond din clasa denumită în RON (clasa RON) este de 100 (o sută) lei, iar cea a unei unități de fond din clasa denumită în EURO (clasa EUR) este de 25 (douăzeci și cinci) de euro;
- pot fi cumpărate la prețul de emisiune și răscumpărate la prețul de răscumpărare.

Numărul unităților de fond și volumul total al activelor Fondului sunt supuse unor variații continue rezultate din oferta publică continuă și din plasamentele realizate de Fond.

O persoană care subscrie unități de fond devine investitor în ziua emiterii unităților de fond, conform celor menționate și detaliate la punctul 3.5.1. din Prospectul de emisiune - „**Proceduri pentru subscrierea de unități de fond**”. Prima subscriere la Fond se poate face cu minimum o unitate de fond, iar ulterior investitorii pot subscrie unități de fond sau fracțiuni de unități de fond, cu respectarea continuă a deținerii minime de o unitate de fond.

Fracțiunile de unități de fond se calculează cu 6 zecimale, fiind utilizat criteriul rotunjirii la cel mai apropiat întreg. Valoarea unitară a activului net (VUAN) se calculează cu 4 zecimale, fiind determinată prin trunchiere.

În cazul deținerii în comun a unei unități de fond, deținătorii vor desemna un reprezentant care va exercita drepturile și obligațiile aferente unității de fond în raporturile cu societatea de administrare a investițiilor și Distribuitor.

Fondul nu emite alte instrumente financiare în afara unităților de fond.

Prețul de cumpărare al unităților de fond este prețul de emisiune plătit de investitor și este format din valoarea unitară a activului net aferent clasei de unități de fond calculată de BRD Asset Management S.A.I. și certificată de BRD-Groupe Sociétés Générales, în calitate de Depozitar, pe baza activelor din ziua în care s-a făcut creditarea contului colector. Prețul de cumpărare include și comisionul de cumpărare/subscriere, dacă este prevăzut în Prospectul de emisiune al Fondului, și este plătit integral la momentul subscrierii.

Prețul de răscumpărare aferent fiecărei clase este prețul care i se cuvine investitorului la data înregistrării cererii de răscumpărare și este format din valoarea unitară a activului net, al clasei de unități de fond RON sau al clasei de unități de fond EUR, calculat de administrator și certificat de depozitar, pe baza activelor fiecărei clase din ziua în care s-a înregistrat cererea de răscumpărare. Din valoarea răscumpărată, se scade comisionul de răscumpărare, precum și orice

alte taxe legale și comisioane bancare, după caz, conform prospectului de emisiune.

Termenul maxim legal pentru plata cererilor de răscumpărare este de 10 zile lucrătoare de la data depunerii cererii de răscumpărare. Pentru a veni în întâmpinarea nevoilor investitorilor, Societatea de administrare depune toate eforturile necesare pentru a efectua plata răscumpărărilor într-un termen rezonabil, interval de timp mai scurt decât termenul legal.

În cazul în care, ca urmare a unei cereri de răscumpărare, investitorul ar rămâne cu mai puțin de o unitate de fond, în mod obligatoriu, cu aceeași ocazie, va fi răscumpărată și fracțiunea reziduală.

Investitorii pot subscrie unități de fond sau fracțiuni de unități de fond din clasa RON sau din clasa EUR până la a șasea zecimală. Orice deținător de unități de fond are obligația de a deține în permanență cel puțin o unitate de fond.

În cazul în care, ca urmare a unei cereri de răscumpărare, investitorul ar rămâne cu mai puțin de o unitate de fond dintr-o clasă, în mod obligatoriu, cu aceeași ocazie, va fi răscumpărată și fracțiunea reziduală aferentă deținerii din respectiva clasă.

Articolul 6 - SOCIETATEA DE ADMINISTRARE A INVESTIȚIILOR ȘI LIMITA MAXIMĂ A COMISIONULUI DE ADMINISTRARE

Actele de administrare ale Fondului și reprezentarea sa în relațiile cu terții și în instanța de judecată se realizează printr-o societate de administrare.

Fondul este administrat de BRD Asset Management S.A.I. S.A., cu sediul în București, Str. Dr. Nicolae Staicovici, nr. 2, Opera Center II, etaj 5, Sector 5, înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J2000007066409 din 29.04.2025, autorizată să funcționeze ca societate de administrare a investițiilor prin Decizia A.S.F. (fostă CNVM) 527/30.03.2001 și 1049/26.02.2004, având numărul de înregistrare în Registrul A.S.F. CSC06FDIR/400010 din data de 26.02.2003.

La data autorizării Prospectului de emisiune al Fondului, capitalul social subscris și vărsat al BRD Asset Management S.A.I. este de 4.000.000,00 lei.

Comisionul de administrare al Fondului, încasat de către BRD Asset Management S.A.I. S.A. și suportat de către Fond, este de maximum 3.00% pe an aplicat la valoarea medie a activelor nete ale Fondului. Comisionul acoperă și cheltuielile legate de distribuirea unităților de fond, cheltuieli suportate de Administrator, conform contractului de distribuire.

Articolul 7 - DEPOZITARUL ȘI LIMITA MAXIMĂ A COMISIONULUI DE DEPOZITARE

BRD Asset Management S.A.I. S.A. a încheiat, pe numele și în seama Fondului, un Contract de depozitare și custodie cu un depozitar autorizat, înființat și funcționând conform prevederilor legale.

În baza contractului de depozitare și custodie încheiat de BRD Asset Management S.A.I., Depozitarul Fondului este BRD Groupe Societe Generale S.A., denumită în continuare „Depozitar”, cu sediul social în București, Bdul. Ion Mihalache, nr. 1-7, Sector 1, înmatriculată la Oficiul Registrului Comerțului sub nr. J40/608/1991, cod unic de înregistrare RO361579, înscrisă în Registrul A.S.F. cu nr. PJR10DEPR/400007, autorizată de A.S.F. prin Decizia nr. 4338/09.12.2003, cu numărul de înregistrare în Registrul A.S.F. PJR10DEPR/400007 din data de 09.12.2003, Tel: 021.301.68.44, Fax: 021.301.68.43, adresa web: www.brd.ro.

Comisionul de depozitare are o valoare maximă de 0.20% / an aplicat la valoarea medie lunară a activului net.

Comisioanele de custodie aplicate pentru instrumentele financiare păstrate în România:

- a) Comision pentru păstrare în siguranță: max. 0.10% / an aplicat la valoarea actualizată medie lunară a portofoliului de instrumente financiare în custodie;
- b) Comision de decontare și procesare transferuri instrumente financiare: max. 0.01% aplicat la valoarea brută fiecărei tranzacții;
- c) Comision pentru evenimente corporative: max. 200 RON / operațiune;

Comisioanele de custodie aplicate pentru instrumentele financiare păstrate pe piețe externe:

- a) Comision pentru păstrare în siguranță: max. 0.25% / an aplicat la valoarea actualizată medie lunară a portofoliului de instrumente financiare în custodie;
- b) Comision de decontare tranzacții cu instrumente financiare: max. 30 EUR/decontare/tip decontare (vânzare sau cumpărare);
- c) Comision pentru modificare sau anulare tranzacții: max. 10 EUR/tranzacție/tip tranzacție;

d) Comisioane suplimentare („*out of pocket expenses*”) percepute de către depozitarii centrali sau custozii globali/locali, conform comunicării realizate de către Depozitarul Fondului, percepute pentru serviciile prestate pentru instrumentele financiare aflate în custodie pe piața locală și piața externă: max.1% din valoarea tranzacției.

Articolul 8 - FORȚA MAJORĂ

Forța majoră exonerează de răspundere partea aflată în imposibilitate de executare a obligațiilor sale cauzată de aceasta.

Constituie forța majoră orice eveniment extern imprevizibil, absolut invincibil, inevitabil, insurmontabil și extrinsec circumstanțelor contractuale, neimputabil debitorului obligației, survenind înainte de exigibilitatea obligației și care provoacă imposibilitate de executare totală sau parțială, temporară sau definitivă, a uneia sau unora din obligațiile debitorului.

Articolul 9 - CLAUZE DE CONTINUARE A CONTRACTULUI CU MOȘTENITORI AI INVESTITORILOR

Moștenitorii sau succesorii investitorilor vor putea dobândi prin transfer al unităților de fond pe numele lor, sub condiția aderării la prevederile prezentului prospect de emisiune și contractului de societate al Fondului, toate drepturile și obligațiile investitorilor.

Contractul va continua cu deținătorii de unități de fond existenți și cu moștenitorii sau succesorii care vor fi obligați să facă dovada calității lor succesoriale.

Dovada calității succesoriale se face prin prezentarea următoarelor documente:

- certificatul de deces al investitorului titular;
- certificatul de moștenitor în care este specificat numărul de unități de fond sau cota parte la care moștenitorii au dreptul;
- documentele de identificare ale moștenitorilor.

În cazul în care moștenitorii sau succesorii investitorilor nu sunt de acord cu aderarea la prevederile prezentului prospect de emisiune și contractului de societate al Fondului, alături de asumarea tuturor drepturilor și obligațiilor investitorilor, raportat și la profilul investitorului, aceștia au alternativa de a răscumpăra unitățile de fond imediat după ce s-a realizat transferul deținerilor de unități de fond de către BRD Asset Management de la decedat către moștenitori.

În cazul dizolvării unor persoane juridice care sunt investitori, răscumpărarea unităților de fond o pot solicita doar lichidatorii răspunzători de executarea dizolvării investitorilor persoane juridice, care trebuie să prezinte documentele necesare care să ateste calitatea avută. În cazul radierii persoanelor juridice ca urmare a dizolvării, pentru care lichidatorii răspunzători de executarea dizolvării investitorilor persoane juridice nu au solicitat răscumpărarea unităților de fond, BRD Asset Management S.A.I. poate contacta asociații ori acționarii care au fost înregistrați în evidențele acestuia și în evidențele registrului comerțului și poate proceda conform prevederilor de la art. 3.4.2 din Prospectul de emisiune.

Articolul 10 - FUZIUNEA FONDULUI

Fuziunea între fondurile deschise de investiții se poate realiza prin următoarele metode:

a) prin absorbția unuia sau mai multor fonduri de către un alt fond - se realizează prin transferul tuturor activelor care aparțin unuia sau mai multor fonduri deschise de investiții către alt fond, denumit fondul absorbant, și atrage dizolvarea fondului/fondurilor încorporate;

b) prin crearea unui fond deschis de investiții prin contopirea a două sau mai multe fonduri - are loc prin constituirea unui nou fond deschis de investiții, caruia fondurile care fuzionează îi transferă în întregime activele lor, având loc dizolvarea acestora.

În ambele cazuri, Administratorul decide fuziunea a două sau mai multe fonduri deschise de investiții, prin fuziune urmărindu-se exclusiv protejarea intereselor investitorilor fondurilor ce urmează a fuziona.

Procedura de fuziune constă în:

- Administratorul/administratorii fondurilor care fuzionează va/vor transmite la A.S.F. notificarea privind intenția de fuziune însoțită de proiectul pe baza căruia se realizează fuziunea și de un certificat constatator emis de depozitar privind numărul investitorilor și valoarea activului net ale fondurilor implicate în fuziune;

- În termen de maximum 30 de zile de la data depunerii documentelor de mai sus, A.S.F. emite o decizie de suspendare a emisiunii și răscumpărării unităților de fond ale fondurilor implicate în procesul de fuziune, cu excepția răscumpărărilor integrale de unități de fond, până la finalizarea fuziunii, dar nu mai mult de 90 de zile de la data suspendării;

- Decizia de suspendare intră în vigoare la 30 de zile de la data comunicării ei către administrator/administratorii implicat/implicați. În termen de 5 zile de la data acestei comunicări, administratorul/administratorii este/sunt obligat/obligați să publice și să transmită la A.S.F. dovada publicării anunțului privind intenția de fuziune și a datei la care este suspendată emisiunea și răscumpărarea unităților de fond ale fondurilor implicate în fuziune;

- În vederea protecției investitorilor, administratorul/administratorii are/au obligația de a preciza în anunțul privind fuziunea faptul că, în urma procedurii de fuziune, nu este garantată o valoare a unității de fond egală cu cea deținută anterior;

- Administratorul/administratorii are/au obligația de a onora toate cererile de răscumpărare depuse în perioada dintre publicarea anunțului privind intenția de fuziune și data intrării în vigoare a suspendării emisiunii și răscumpărării unităților de fond ale fondurilor implicate în procesul de fuziune, în acest caz nefiind aplicabile prevederile art.110, alin.(3) și (4) din Regulamentul A.S.F. nr.9/2014;

În situația fuziunii prin absorbție, A.S.F. reține autorizația fondului absorbit, fondul absorbant continuând să funcționeze în condițiile legale aplicabile;

În cazul în care fuziunea se realizează prin contopirea mai multor fonduri autorizate, A.S.F. reține autorizația de funcționare a fondurilor implicate în procesul de fuziune și autorizează fondul rezultat. Fondurile astfel fuzionate sunt administrate de o singură societate de administrare a investițiilor;

Administratorul Fondului rezultat în urma fuziunii depune la A.S.F., în următoarea zi lucrătoare ulterioară fuziunii, un certificat constatator emis de depozitar din care să reiasă situația noului fond rezultat în urma fuziunii similar celui depus la momentul înregistrării notificării privind fuziunea;

Data calculului ratei de conversie a unităților de fond este considerată data fuziunii;

În cazul în care fondurile implicate în procesul de fuziune au depozitari diferiți, certificatul constatator este însoțit de procesul-verbal de predare-primire încheiat cu ocazia transferului activelor fondurilor deschise de investiții implicate la depozitarul fondului rezultat în urma fuziunii;

În vederea protecției investitorilor, Administratorul are obligația publicării unui anunț în cotidianul menționat privind fuziunea și are obligația de a onora toate cererile de răscumpărare depuse în perioada dintre publicarea anunțului și data intrării în vigoare a suspendării emisiunii și răscumpărării unităților de fond ale fondurilor implicate în procesul de fuziune.

Societățile implicate în fuziune trebuie să adopte criterii de evaluare identice pentru același tip de instrumente financiare care constituie active ale fondurilor implicate. Aceste criterii trebuie să fie identice cu cele stabilite pentru fondul rezultat prin fuziune.

Niciun cost suplimentar nu este imputat investitorilor ca urmare a procesului de fuziune.

Caracterul adecvat și rezonabil al criteriilor de evaluare folosite și al ratei de conversie a unităților de fond ale fondurilor implicate în fuziune trebuie evaluat de către auditori financiari, membri ai Camerei Auditorilor Financiari din România.

Articolul 11 - LICHIDAREA FONDULUI

A.S.F. reține autorizația Fondului în următoarele situații:

a) la cererea BRD Asset Management S.A.I., pe baza transmiterii unei fundamentări riguroase, în situația în care se constată că valoarea activelor nu mai justifică din punct de vedere economic operarea Fondului;

b) în situația în care nu se poate numi un nou administrator, ulterior retragerii autorizației Administratorului.

Cererea Administratorului indicată la lit. a) trebuie transmisă la A.S.F. împreună cu hotărârea organului statutar, în termen de două zile lucrătoare de la data ședinței Consiliului de Administrație al BRD Asset Management S.A.I.. Hotărârea trebuie să cuprindă următoarele:

a) fundamentarea riguroasă privind decizia de lichidare;

b) situația deținerilor (informații cu privire la numărul de investitori și valoarea activului net, inclusiv cea unitară) certificată de depozitarul Fondului;

- c) raportul auditorului financiar cu privire la situația activelor și obligațiilor Fondului;
- d) nota de informare a investitorilor cu privire la lichidarea Fondului;
- e) programul (desfășurarea cronologică) avut în vedere pentru derularea procesului de lichidare.

În termen de 15 zile de la data depunerii documentelor menționate, A.S.F. emite o decizie de suspendare și aprobă nota de informare a investitorilor, care va fi publicată cel puțin pe website-ul propriu și în cotidianul „Bursa”, sau în ziua următoare primirii din partea A.S.F. a deciziei de suspendare. Operațiunea de suspendare a emisiunii și răscumpărării unităților de fond ale Fondului, în cadrul procedurii de lichidare a activelor acestuia, se realizează fără acordarea dreptului de răscumpărare pentru investitori.

În termen de 5 zile lucrătoare de la data începerii perioadei de suspendare indicate în decizia A.S.F., Administratorul solicită A.S.F. retragerea autorizației Fondului, anexând la respectiva solicitare următoarele documente și informații:

- a) situația actualizată a deținerilor Fondului existentă la momentul ulterior expirării perioadei de suspendare (informații cu privire la numărul de investitori și valoarea activului net, inclusiv cea unitară), certificată de depozitarul Fondului;
- b) raportul auditorului financiar cu privire la situația actualizată a activelor și obligațiilor Fondului.

În termen de maximum 15 zile lucrătoare de la data comunicării de către A.S.F. a deciziei de retragere a autorizației Fondului, Administratorul încheie un contract cu un auditor financiar, membru al C.A.F.R., care poate fi și altul decât cel cu care are încheiat contract Administratorul, în vederea desemnării acestuia ca administrator al lichidării Fondului. Contractul cuprinde obligațiile și responsabilitățile administratorului lichidării, stabilite în conformitate cu prevederile Legii nr. 297/2004 și ale reglementărilor emise în aplicarea acesteia. O copie a contractului încheiat în urma analizării a cel puțin 3 oferte, astfel încât prețul contractului să fie minim, este transmisă la A.S.F..

Obligația fundamentală a administratorului lichidării este de a acționa în interesul deținătorilor de unități de fond. Plata administratorului lichidării se face din fondurile rezultate prin lichidarea activelor Fondului.

Administratorul lichidării poate subcontracta persoane fizice sau juridice în scopul obținerii asistenței și expertizei în îndeplinirea îndatoririlor și obligațiilor sale, fiind direct răspunzător pentru modul în care aceștia își execută îndatoririle. Subcontractorii, precum și îndatoririle sau obligațiile lor trebuie să fie menționați în contractul încheiat între Administrator și administratorul lichidării. Administratorul lichidării este răspunzător pentru plata comisioanelor și a altor cheltuieli către toți subcontractorii, acestea fiind plătite exclusiv din comisionul lichidatorului.

Administratorul lichidării pune sub sigiliu toate activele și ia măsurile necesare pentru conservarea acestora. Administratorul lichidării ia în custodie copiile tuturor înregistrărilor și evidențelor contabile referitoare la Fond, păstrate de către Administrator și de către depozitar, în conformitate cu prevederile legale.

În termen de maximum 20 de zile lucrătoare de la data încheierii contractului, administratorul lichidării întocmește un inventar complet al activelor și obligațiilor Fondului și pregătește un raport privind inventarierea, care cuprinde, fără a se limita la:

- a) o evaluare a tuturor activelor la valoarea lor de piață și a obligațiilor prezente ale Fondului;
- b) o listă a tuturor deținătorilor de unități de fond, numărul și valoarea unităților de fond deținute de fiecare anterior începerii procesului de lichidare;
- c) o eșalonare a datelor la care se face lichidarea activelor și la care are loc distribuirea sumelor rezultate din lichidare.

Raportul este transmis Administratorului și A.S.F. în termen de maximum 48 de ore de la data întocmirii și este publicat în Buletinul A.S.F..

Administratorul lichidării alege o bancă din România sau sucursala din România a unei bănci străine, care se bucură de o bună reputație și de bonitate financiară, în scopul deschiderii unui cont pentru depozitarea tuturor sumelor provenite din lichidare. Administratorul lichidării exercită exclusiv drepturile de operare asupra acestui cont. Nu se permite depunerea în acest cont a altor fonduri decât a celor rezultate în urma lichidării.

Administratorul lichidării finalizează lichidarea în decurs de maximum 60 de zile lucrătoare de la data publicării raportului privind inventarierea. Administratorul lichidării are obligația să lichideze activele Fondului la valoarea maximă oferită de piață. Administratorul lichidării poate solicita A.S.F. prelungirea cu maximum 30 de zile lucrătoare a acestui termen de 60 de zile, în vederea lichidării activelor.

Pe parcursul derulării procesului de lichidare a Fondului, ca urmare a cererii de răscumpărare totală, obligațiile legale privind calculul, certificarea și publicarea se aplică numai în ceea ce privește activul net al Fondului. Activul net unitar valabil, în situația în care Administratorul nu decide retragerea autorizației Fondului, este ultimul VUAN calculat de BRD Asset Management S.A.I. și certificat de depozitar.

După încheierea lichidării tuturor activelor, administratorul lichidării plătește toate cheltuielile legate de lichidare, precum și orice alte costuri și datorii restante ale Fondului, urmând a ține evidența pentru toți banii retrași în acest scop din sumele obținute în urma lichidării. Ulterior acestei etape, administratorul lichidării începe procesul de repartizare a sumelor rezultate din lichidare, în conformitate cu datele eșalonate în cadrul raportului de inventariere.

Administratorul lichidării repartizează sumele rezultate din vânzarea activelor deținătorilor de unități de fond, în termen de maximum 10 zile lucrătoare de la terminarea lichidării. Sumele nete sunt repartizate strict pe baza numărului de unități de fond deținute de fiecare investitor la data începerii lichidării și cu respectarea principiului tratamentului egal, echitabil și nediscriminatoriu al tuturor investitorilor, independent de orice alte criterii.

În situația imposibilității achitării contravalorii unităților de fond către unii investitori, administratorul lichidării menține în contul bancar deschis sumele datorate acestora pe o perioadă de timp nedeterminată. Contul bancar în cauză este constituit sub forma unui cont escrow nepurtător de dobândă și comisioane și este deschis la o instituție de credit autorizată de B.N.R. sau la o sucursală a unei instituții de credit autorizată în alt stat membru. Administratorul lichidării pune la dispoziția instituției de credit datele de identificare ale tuturor investitorilor ale căror disponibilități sunt plasate în contul colector în cauză, precum și soldul actualizat aferent fiecărui investitor. Creditorii administratorului lichidării nu pot institui proceduri judiciare asupra sumelor de bani existente în contul bancar. Administratorul lichidării informează instituția de credit la momentul deschiderii contului bancar respectiv despre această situație.

Administratorul lichidării întocmește raportul final, cuprinzând rezultatele lichidării și ale distribuirii sumelor rezultate din lichidarea activelor, precum și modalitatea de plată a sumelor convenite investitorilor și face dovada efectuării plăților respective. Raportul final este transmis A.S.F. și publicat în Ziarul Financiar, precum și în Buletinul A.S.F.. După efectuarea tuturor plăților, administratorul lichidării procedează la închiderea contului bancar. Plățile datorate sunt considerate efectuate integral în cazul în care au fost achitate toate sumele datorate investitorilor.

Articolul 12 - LITIGII - mod de soluționare; competență

Contractul de societate este guvernat de Legea română aplicabilă acestuia.

Litigiile, de orice natură, se vor soluționa pe cale amiabilă.

Dacă acest lucru nu va fi posibil, litigiile vor fi supuse spre soluționare instanțelor judecătorești competente.

Articolul 13 - CLAUZA PRIVIND ÎNCETAREA CONTRACTULUI ÎN CONDIȚIILE PREVĂZUTE ÎN CODUL CIVIL ROMÂN

Prezentul contract încetează în condițiile prevăzute de Codul civil român, precum și a prevederilor O.U.G. nr.32/2012 și a dispozițiilor Regulamentului A.S.F nr. 9/2014.

Articolul 14 - DREPTURILE ȘI OBLIGAȚIILE PĂRȚILOR

Investitorii Fondului beneficiază de toate drepturile și obligațiile conferite de posesia unităților de fond emise de Fond.

Drepturile investitorilor Fondului sunt următoarele:

- să efectueze subscrieri din contul curent deschis la BRD – Groupe Societe Generale S.A.;
- să solicite răscumpărarea unităților de fond deținute, integral sau parțial, cu condiția ca în cazul în care în urma unei răscumpărări va deține mai puțin de o unitate de fond, să răscumpere și fracțiunea respectivă;
- să beneficieze de plata prețului de răscumpărare a unităților de fond într-un cont curent deținut la BRD – Groupe Societe Generale S.A.;
- să primească informații privind situația cererilor sale de subscriere și/sau răscumpărare;
- să beneficieze, în condițiile prevederilor legale, de confidențialitatea datelor;
- să obțină, la cerere, extrasul de cont cu operațiunile efectuate într-o perioadă anterioară care poate fi ridicat de la unitățile Distribuitorului sau poate fi transmis la adresa de e-mail indicată de investitor în documentele aferente subscrierii la Fond;

- să solicite și să obțină informații referitoare la politica de investiții a Fondului, la politica de transmitere a ordinelor, la procedurile specifice privind modul de exercitare a drepturilor de vot aferente instrumentelor deținute în portofoliile fondurilor administrate, la procedurile specifice privind gestionarea petițiilor;
- să solicite și să obțină informații privind valoarea unitară a activului net la zi, prospectul de emisiune și ultimele rapoarte publicate emise de BRD Asset Management S.A.I. (anual, semestrial) privind activitatea Fondului;
- să garanteze cu unitățile de fond deținute, pentru credite acordate de BRD-Groupe Societe Generale, prin încheierea unui Contract de ipotecă asupra unităților de fond. BRD Asset Management S.A.I. va bloca unitățile de fond în baza contractului semnat între titularul unităților de fond și BRD-Groupe Societe Generale, precum și în baza unei solicitări exprese a titularului. Deblocarea unităților de fond se va face la expirarea perioadei de blocare indicate în cadrul Contractului de ipotecă asupra unităților de fond, respectiv la primirea de către BRD Asset Management S.A.I. a documentelor care atestă încheierea gajului;
- să obțină, la cerere, informații privind funcțiile de păstrare în siguranță a activelor de către Depozitar și delegate de către Depozitar și eventuale conflicte de interese care pot apărea în activitatea acestuia;
- să primească prin email sau la sediul societății/distribuitorului confirmarea subscrierii care atestă participarea la Fond.

Obligațiile investitorilor Fondului sunt următoarele:

- să achite comisioanele de subscriere și răscumpărare, după caz, în conformitate cu documentele Fondului;
- să verifice corectitudinea înscrierii operațiunilor de cumpărare/răscumpărare a unităților de fond;
- să își însușească și să respecte prevederile Prospectului de emisiune, ale Regulilor Fondului și ale informațiilor cheie destinate investitorilor înainte de a adera la Fond;
- să se informeze continuu despre modificările intervenite în Prospectul de Emisiune al fondului după ultima semnare a unei Cereri de Subscriere;
- să respecte condițiile menționate în cererea de subscriere;
- să actualizeze informațiile furnizate în formularul „Profil client” în caz de modificări ale acestora și să își mențină actualizate informațiile în relația cu Banca;
- să achite obligațiile fiscale care le revin datorită investiției la Fond, conform prevederilor legale în vigoare.

În cazuri specifice (tombole, concursuri, etc.) BRD Asset Management S.A.I. poate oferi cu titlu gratuit unități de fond investitorilor, acestea fiind suportate de către Administrator. În astfel de cazuri BRD Asset Management S.A.I. își rezervă dreptul de a bloca unitățile de fond oferite cu titlu gratuit de la răscumpărări pentru o perioadă determinată de timp, descrisă în prealabil și acceptată de investitor.

În situația în care investitorii nu respectă obligațiile asumate prin aderarea la Prospectul de emisiune al Fondului, BRD Asset Management S.A.I. va notifica investitorul cu privire la încălcarea acestora și va solicita investitorului conformarea la prevederile prospectului, indicând totodată în notificare și termenul până la care investitorul are obligația de conformare, care nu va fi mai scurt de 15 de zile. În cazul în care acesta refuză sau în situația lipsei unui răspuns din partea acestuia în termenul indicat în notificare, BRD Asset Management S.A.I. va solicita în scris investitorului răscumpărarea integrală a unităților de fond deținute, indicând totodată investitorului și termenul până la care trebuie să efectueze răscumpărarea, care nu va fi mai scurt de 30 de zile. Dacă investitorul refuză răscumpărarea sau nu solicită răscumpărarea, BRD Asset Management S.A.I. își rezervă dreptul de a decide și efectua în numele investitorului operațiunea de răscumpărare a unităților de fond deținute de investitor la data expirării termenului comunicat investitorului, suma rezultată în urma răscumpărării unităților de fond fiind virată în contul investitorului deschis la BRD – Groupe Societe Generale S.A., din care acesta a efectua operațiunea de subscriere. Dacă investitorul nu are un cont curent activ sau datele privind contul curent sunt eronate, suma va fi păstrată într-un cont distinct al Fondului, care nu este evidențiat în activul acestuia, fără a aplica termenul de prescripție de 3 ani.

Participarea la Fond este deschisă persoanelor fizice și juridice sau entități fără personalitate juridică, români și străini, cu excepția persoanelor aflate sub jurisdicția FATCA, care au luat la cunoștință conținutul Prospectului de emisiune, au semnat formularul de subscriere și au achitat contravaloarea unităților de fond subscrise.

BRD Asset Management S.A.I. S.A. este obligată să respecte pe toată durata de funcționare regulile de conduită aplicabile, printre care:

- a) Să acționeze cu corectitudine și cu diligență profesională în scopul protejării interesului investitorilor Fondului și integrității pieței;
- b) Să angajeze și să folosească eficient toate resursele, să elaboreze și să utilizeze eficient procedurile necesare pentru desfășurarea corespunzătoare a activității;
- c) Să evite conflictele de interese, iar în cazul în care acestea nu pot fi evitate, să se asigure că Fondurile Administrate beneficiază de un tratament corect și imparțial;
- d) Să desfășoare activitatea în conformitate cu reglementările A.S.F. aplicabile, în scopul promovării intereselor investitorilor și al integrității pieței.

Articolul 15 - DOBÂNDIREA CALITĂȚII DE INVESTITOR

Fiecare investitor care, în urma primirii, a citirii și a înțelegerii prospectului de emisiune al Fondului, semnează formularul de subscriere și declarația prin care confirmă faptul că a primit, a citit și a înțeles prospectul, devine parte a contractului cadru de adeziune reprezentat de prezentul contract de societate, păstrând această calitate până la răscumpărarea tuturor unităților sale de fond.

Prezentul Contract a fost încheiat în 27.08.2008, actualizat la data de 01.10.2025 în două exemplare originale, din care un exemplar pentru A.S.F, fiecare exemplar având aceeași forță juridică.

Prezentul Contract intră în vigoare în zece zile după publicarea notei de informare către deținătorii de unități de fond, respectiv la data de 13.10.2025.

BRD ASSET MANAGEMENT S.A.I. S.A.

Mihai PURCĂREA
Director General