

INFORMAȚII CHEIE DESTINATE INVESTITORILOR

Prezentul document oferă informații cheie referitoare la acest fond destinate investitorilor. Acesta nu este un material publicitar. Informațiile vă sunt prezentate conform legii pentru a vă ajuta să înțelegeți natura și riscurile unei investiții în acest fond. Sunteți invitați să îl citiți pentru a putea lua o decizie în cunoștință de cauză dacă să investiți sau nu.

FDI BRD USD FOND

Nr.Reg.A.S.F. CSC06FDIR/400095/05.06.2015
Autorizatia A.S.F. nr. 87/04.06.2015

Fondul este denominat în USD.

ISIN: ROFDIN000267

Acest fond este administrat de **BRD Asset Management S.A.I. S.A.**, parte a grupului financiar BRD - Groupe Societe Generale (BRD - GSG).

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: office@brdam.ro

OBIECTIVE ȘI POLITICA DE INVESTIȚII

Obiectivul Fondului constă în obținerea unei performanțe pe termen mediu superioare investițiilor individuale în titluri de stat denumite în USD emise de statul român.

Politica de investiții a Fondului urmărește realizarea de investiții cu preponderență pe piața instrumentelor cu venit fix, depozite bancare, instrumente ale pieței monetare, precum și în alte active lichide.

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 dintr-un stat non-UE membru al G7 (Canada, Japonia și SUA).

Fondul nu investește în acțiuni.

Cel puțin 70% din activele Fondului au expunere pe moneda americană (direct sau indirect, prin investiție în instrumente financiare derivate). Instrumentele financiare derivate pot fi

utilizate pentru acoperirea riscului, dar și pentru realizarea obiectivelor investiționale ale Fondului.

Fondul investește în titluri de participare emise de alte OPCVM și fonduri de investiții alternative (FIA) maximum 10% din activele sale.

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.

Costurile de tranzacționare aferente portofoliului se plătesc din activele Fondului, în plus față de comisioanele și cheltuielile menționate la secțiunea 3.7 din Prospect.

Investiția poate fi lichidată în orice moment la cerere, în zilele lucrătoare, prin răscumpărarea unităților de fond deținute.

Recomandare: Acest fond nu este recomandat pentru Dumneavoastră dacă doriți să vă retrageți banii în termen mai mic de 1 an. Acest interval nu are caracter contractual, momentul investiției și răscumpărării vă aparțin în exclusivitate.

PROFILUL DE RISC ȘI RANDAMENT AL INVESTIȚIEI

Risc redus

În general, randamente reduse

Risc ridicat

În general, randamente ridicate

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

ISRR (Indicatorul Sintetic de Risc și Randament) măsoară nivelul de risc la care Dumneavoastră sunteți expus.

ISRR nu este o măsură a riscului de pierdere a sumei investite, ci o măsură a creșterilor și scăderilor de valoare înregistrate de către valoarea unității de fond ca urmare a fluctuațiilor înregistrate de prețurile instrumentelor financiare din portofoliul Fondului, ale cursului de schimb și ale ratei dobânzii. Încadrarea în profilul de risc cu nivelul cel mai scăzut nu înseamnă că fondul este lipsit de riscuri. Indicatorul de risc prezintă anumite limitări, iar datele istorice anterioare nu sunt o garanție a rezultatelor viitoare.

Fondul este **încadrat în categoria 3 de risc** pe baza variației valorii unității de fond în ultimii 5 ani și volatilității randamentelor cuprinsă între 2% și 5%.

Profilul de risc indicat nu reprezintă un obiectiv țintă, nu este garantat și se poate modifica pe parcursul existenței Fondului. Răscumpărarea anterioară perioadei recomandate de deținere a unităților de fond poate conduce la nerealizarea obiectivelor investiționale.

Riscurile relevante pentru Fond care nu sunt cuprinse în ISRR:

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 de credit - reprezintă riscul ca emitenții instrumentelor financiare sau contrapărțile să fie în incapacitatea de a-și îndeplini parțial sau total obligațiile de plată .

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.

COMISIOANE ȘI CHELTUIELI

Comisioanele pe care le plățiți în calitate de investitor sunt utilizate pentru acoperirea cheltuielilor de funcționare a Fondului. Aceste comisioane reduc potențialul de creștere a investiției Dumneavoastră și sunt reflectate integral în valoarea unității de fond.

Valoarea comisioanelor curente este determinată pe baza comisioanelor aferente anului care s-a încheiat la 31 decembrie 2019 și de aceea poate varia de la un an la celălalt.

În valoarea respectivă, nu au fost incluse comisioanele de tranzacționare a activelor din portofoliu, exceptând comisioanele de subscriere/răscumpărare pe care Fondul le plătește atunci când cumpără sau răscumpără unitățile unui alt Fond.

Pentru informații suplimentare legate de comisioane, vă rugăm să consultați Prospectul de emisiune al Fondului, secțiunea 3.7 - "Comisioane și alte cheltuieli", disponibil la adresa <http://www.brdam.ro>.

Comisioane aferente dobândirii sau renunțării la calitatea de investitor

Comision de subscriere	0%
------------------------	----

Comision de răscumpărare	0%
--------------------------	----

Aceasta este valoarea maximă pe care o veți plăti înainte de subscriere/după răscumpărarea unităților de fond

Nivelul anual al comisioanelor plătite din activul Fondului

Valoarea comisioanelor curente (conținând toate costurile de operare)	1.11%/an
---	----------

Comisioane percepute din activul Fondului în condiții speciale

Comision de performanță	Nu există
-------------------------	-----------

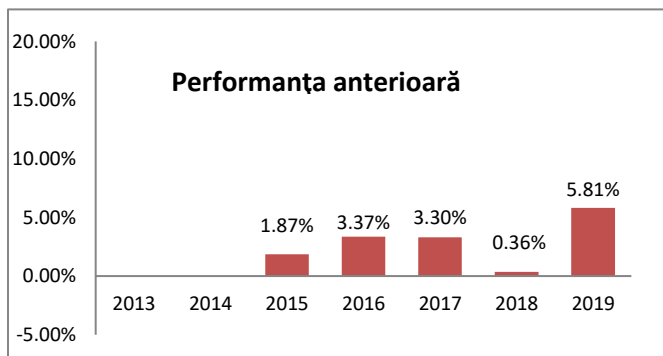
PERFORMANȚELE ANTERIOARE

Performanța anterioară nu reprezintă o garanție a rezultatelor viitoare.

Fondul a fost lansat la data de 22.06.2015 fiind denumit în USD.

În calculul performanței anterioare, nu a fost inclus comisionul de subscriere, dar au fost luate în calcul toate celelalte comisioane și cheltuieli ale Fondului prevăzute în Prospect la secțiunea 3.7 - "Comisioane și alte cheltuieli".

Performanțele anterioare au fost calculate în USD pe baza evoluției valorii unității de fond .



INFORMAȚII PRACTICE

Depozitarul Fondului este BRD - GSG.

Distribuirea unităților de Fond se realizează la sucursalele BRD - GSG, la sediul BRD Asset Management S.A.I. S.A., prin serviciul MyBRD Net al BRD - GSG, dar și telefonic în cadrul unităților Distribuitorului care dispun de mijloace tehnice pentru preluarea ordinelor telefonice.

Pentru informații suplimentare despre Fond, vă rugăm să consultați pagina noastră de internet www.brdam.ro de unde puteți obține gratuit prospectul de emisiune, buletinele lunare, rapoartele anuale și semestriale în limba română. Informațiile sunt disponibile și la unitățile Distribuitorului.

Valoarea activului net și valoarea unitară a activului net, certificate de Depozitar pentru fiecare zi lucrătoare, sunt publicate zilnic pe pagina de internet www.brdam.ro.

Conform prevederilor fiscale în vigoare, BRD Asset Management S.A.I. S.A. nu reține la sursă impozitul datorat pentru câștigul rezultat. Impozitarea câștigurilor realizate din investițiile în unități de fond se realizează conform legislației fiscale în vigoare.

BRD Asset Management S.A.I. S.A. nu poate fi considerată responsabilă decât în baza declarațiilor din acest document care induc în eroare sau sunt inexacte și necoerente cu părțile corespondente din prospectul Fondului.

Acest Fond și BRD Asset Management S.A.I. S.A. sunt autorizate în România, iar activitatea lor este reglementată și supravegheată de Autoritatea de Supraveghere Financiară.

Prezentele informații cheie destinate investitorilor sunt exacte la data 29.07.2020.