

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 GLOBAL

Nr.Reg.A.S.F. CSC06FDIR/400065/30.03.2010
 Decizie A.S.F. nr. 453/30.03.2010
 Fondul este denominat în RON și emite trei clase de unități de fond.
 Clasa A, denominată în RON, ISIN: ROFDIN0001E7
 Clasa E, denominată în EURO, ISIN: ROQDDMSGKS66
 Clasa USD, denominată în USD, ISIN: ROP5L22AK6R8

Autoritatea competentă : Autoritatea de Supraveghere Financiară
 Dată document : 30.12.2022

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 Global 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 globale de acțiuni, în special prin investirea în OPCVM-uri tranzacționabile de tip ETF care au expunere față de acestea. Performanța produsului este strâns legată de evoluția indicilor bursieri globali. Pe o perioadă de deținere sub perioada recomandată, produsul poate avea o volatilitate mai ridicată.

Instrumente: Fondul va folosi activ investițiile în valori mobiliare și titluri de participare emise de OPCVM-uri tranzacționabile de tip ETF, titluri de participare emise de fonduri de investiții nelistate, cu scopul reducerii riscului asumat de către fond prin dispersia riscului pe mai multe instrumente financiare, industrii și zone geografice. Aceste instrumente nu ar trebui să afecteze capacitatea unui investitor de a răscumpăra unități la cerere. Fondul nu urmărește în mod expres niciun indice.

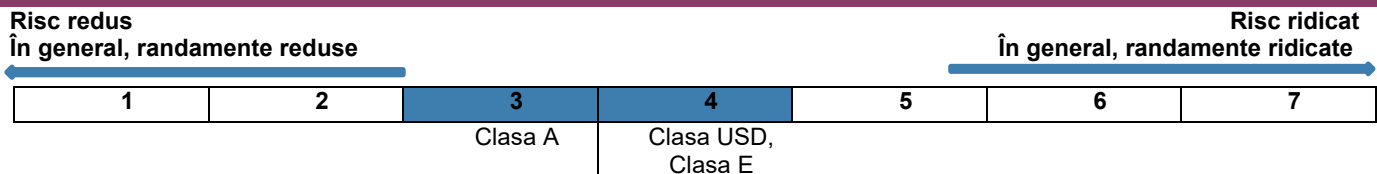
Alocarea strategică (pe termen lung) a Fondului din punctul de vedere al claselor de active este 75% în acțiuni și titluri de participare emise de OPCVM-uri tranzacționabile de tip ETF cu expunere pe piețele globale de acțiuni și 25% în alte active cum ar fi depozite și obligatiuni. Fondul poate investi și în alte categorii de instrumente, cum ar fi instrumentele financiare derivate.

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.

Piete: În alocarea investițiilor, Fondul va ține cont de mărimea și importanța diverselor piețe financiare, astfel încât principalele expuneri vor fi către piețele mature ca cele din Statele Unite, Europa sau Japonia, dar poate investi și în active cu expunere pe alte piețe.

Tipul de investitor: Având în vedere obiectivele Fondului și politica de investiții, acesta se adresează investitorilor interesați să investească pe piețele internaționale de capital. 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. presupune că păstrați produsul timp de 5 ani. Riscul real poate varia fi semnificativ mai ridicat dacă încasați anticipat păstrați produsul pe o perioadă mai mica decât cea minimă 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 A și clasa de risc 4 din 7 (medie) pentru clasa USD și clasa E. Aceasta înseamnă că pierderile potențiale asociate performanței viitoare vor avea un nivel mediu spre scăzut pentru clasa A, respectiv mediu pentru clasa USD și clasa E.

GRUPE SOCIETI GENERALE

E, și că este puțin probabil, respectiv posibil, 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 foarte scăzut.

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		Dacă răscumpărați după 1 an			Dacă răscumpărați după 5 ani (perioada recomandată)		
Scenarii		Clasa A	Clasa E	Clasa USD	Clasa A	Clasa E	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 27.930	EUR 4.580	USD 3.140	RON 26.520	EUR 4.290	USD 5.450
	Randament mediu în fiecare an	-54.1%	-54.2%	-68.6%	-11.9%	-15.6%	-19.2%
Scenariul nefavorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	RON 45.630	EUR 9.350	USD 8.150	RON 35.570	EUR 7.400	USD 3.450
	Randament mediu în fiecare an	-8.7%	-6.5%	-18.5%	-6.6%	-5.8%	-19.2%
Scenariul moderat	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	RON 52.380	EUR 10.440	USD 10.650	RON 70.230	EUR 13.840	USD 13.290
	Randament mediu în fiecare an	4.8%	4.4%	6.5%	7.0%	6.7%	5.8%
Scenariul favorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	RON 64.230	EUR 12.590	USD 14.880	RON 89.260	EUR 15.230	USD 16.950
	Randament mediu în fiecare an	28.5%	25.9%	48.8%	12.3%	8.8%	11.1%

Cifrele indicate includ toate costurile produsului în sine; dar este posibil să nu includă toate costurile pe care le plătiți 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. 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 contrapartidei sau a emitentului unui instrument financiar, aceștia 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 încasati după 1 an			Dacă încasati după 5 ani (perioada recomandată)		
	Clasa A	Clasa E	Clasa USD	Clasa A	Clasa E	Clasa USD
Total costuri	RON 1.145	EUR 229	USD 229	RON 6.823	EUR 1.354	USD 1.325
Impactul anual al costurilor*	2.3%			2.3% 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 9.3% (clasa A) / 9% (clasa E) / 8.1% (clasa USD) înainte de costuri și 7% (clasa A) / 6.7% (clasa E) / 5.8% (clasa USD) după costuri.

Structura costurilor

Costuri unice la intrare sau la ieșire		Dacă răscumpărați după 1 an	
		Clasa A	Clasa E 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
Costuri curente (luate în fiecare an)			
Comisioane de administrare și alte costuri administrative sau de operare	2.0% 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 987	EUR / USD 197
Costuri de tranzacționare a portofoliului	0.3% 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 158	EUR / USD 32
Costuri accesorii suportate în condiții specifice			
Comisioane de performanță și Comisioane pentru randament	Nu exista comisioane de performanță pentru acest produs	0	0

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 Assset 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 pe o perioadă de 10 ani 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 unitatilor de fond, conform prevederilor fiscale în vigoare de la 1 ianuarie 2023.