

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 EURO SIMPLU

Nr.Reg.A.S.F. CSC06FDIR/400127
 Decizie A.S.F. nr. 111/06.06.2022

Fondul este denominat în EUR.
 ISIN: ROQBAWB94ZK1

Autoritatea competentă : Autoritatea de Supraveghere Financiară
 Data document : 28.02.2024

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 Euro Simplu 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 o lună. Cu toate acestea, unitățile de fond pot fi răscumpărate în orice moment.

Objective: Mobilizarea de resurse financiare în euro și plasarea în depozite bancare, pe piața monetară și a instrumentelor cu venit fix, respectând criteriile de lichiditate ridicată și diversificare, având ca obiectiv obținerea de venit prin performanțe financiare stabile. Performanța produsului este strâns legată de evoluția randamentelor pentru depozite și a titlurilor de stat românești. Pe o perioadă de deținere sub perioadă recomandată, produsul poate avea o volatilitate mai ridicată. Fondul nu urmărește în mod expres niciun indice.

Instrumente: Politica de investiții a Fondului urmărește realizarea de investiții în procent de până la 100% în depozite bancare, instrumente ale pieței monetare și instrumente cu venit fix.

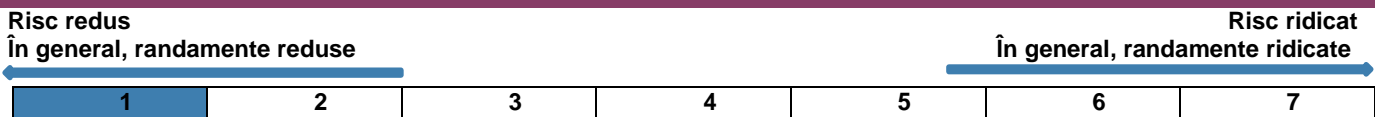
Activele Fondului vor fi investite cu precădere în titluri de stat și obligațiuni cu o maturitate scurtă și în depozite bancare constituite la instituții de credit, la vedere și la termen. Fondul poate investi și în alte categorii de instrumente, cum ar fi instrumente financiare derivate și titluri de participare emise de alte O.P.C.V.M.. Aceste instrumente nu ar trebui să afecteze capacitatea unui investitor de a răscumpăra unități la cerere. Cel puțin 70% din activele Fondului au expunere pe moneda unică europeană (direct sau indirect, prin investiție în instrumente financiare derivate).

Fondul nu distribuie dividende, venitul obținut din plasamentele efectuate (ex cupoane și dobânzi) fiind reinvestit în Fond și inclus în valoarea unității de fond care se publică în fiecare zi lucrătoare.

Piete: Investițiile Fondului nu sunt limitate la valori mobiliare sau instrumente ale pieței monetare din România, fiind vizate și investiții în valori mobiliare, instrumente ale pieței monetare, titluri de participare emise de organisme de plasament colectiv și instrumente financiare derivate tranzacționate pe piețe reglementate/ admise la cota oficială a unor burse din Uniunea Europeană sau aparținând Spațiului Economic European sau din state non-UE membre ale G7.

Tipul de investitor: Având în vedere obiectivele Fondului și politica de investiții, acesta se adresează investitorilor cu un profil conservator, dispuși să își asume un nivel scăzut de risc, ce urmăresc o volatilitate redusă a valorii unității de fond, investitorilor dispuși să își asume riscuri limitate cu activele deținute într-un orizont de timp scurt investițional.

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 1 lună. Riscul poate fi semnificativ mai ridicat dacă păstrați produsul pe o perioadă mai mică 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 1 din 7, care este cea mai scăzută clasă de risc. Aceasta înseamnă că

pierderile potențiale asociate performanței viitoare vor avea un nivel foarte scăzut și că este foarte puțin probabil ca deteriorarea condițiilor de piață să afecteze capacitatea Fondului de a efectua plăți către dumneavoastră.

Fondul este denominat în valuta EUR și randamentul acestuia poate varia în funcție de fluctuațiile valuei față de moneda națională.

Riscurile relevante pentru Fond care nu sunt cuprinse în indicatorul sintetic de risc (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 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: 1 lună Exemplu investiție 10 000 EUR | | |
|---|---|--|
| Scenarii | | Dacă răscumpărați după 1 lună (perioada recomandată) |
| 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 | EUR 9.990 |
| | Randament mediu în fiecare an | -0.11% |
| Scenariul nefavorabil | Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor | EUR 9.990 |
| | Randament mediu în fiecare an | -0.11% |
| Scenariul moderat | Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor | EUR 9.990 |
| | Randament mediu în fiecare an | -0.08% |
| Scenariul favorabil | Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor | EUR 10,020 |
| | Randament mediu în fiecare an | 0.23% |

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.

Scenariul nefavorabil a avut loc între 01.12.2020-31.12.2020, pentru perioada recomandată de investiții. Scenariul moderat a avut loc între 01.12.2017-29.12.2017, pentru perioada recomandată de investiții. Scenariul favorabil a avut loc între 01.05.2023-31.05.2023, pentru perioada recomandată de investiții.

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. 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 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

| | Dacă răscumpărați după 1 lună (perioada recomandată) |
|----------------------|--|
| Total costuri | EUR 53 |

*Aceasta ilustrează efectul costurilor pe o perioadă de deținere mai mică de un an. Acest procent nu poate fi comparat direct cu cifrele privind impactul costurilor furnizate pentru alte produse

| | |
|----------------------|------|
| Impactul costurilor* | 0.5% |
|----------------------|------|

Structura costurilor

| <i>Costuri unice la intrare sau la ieșire</i> | | <i>Dacă răscumpărați după 1 lună (perioada recomandată)</i> |
|--|--|---|
| Costuri de intrare | La momentul publicării documentului nu percepem comision de intrare | 0 |
| Costuri de ieșire | La momentul publicării documentului nu percepem comision de ieșire | 0 |
| <i>Costuri curente (luate în fiecare an)</i> | | |
| Comisioane de administrare și alte costuri administrative sau de operare | 0.5% 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. | EUR 51 |
| Costuri de tranzacționare a portofoliului | 0% 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. | EUR 2 |
| <i>Costuri accesorii suportate în condiții specifice</i> | | |
| Comisioane de performanță și Comisioane pentru randament | Nu exista comisioane de performanță pentru acest produs | 0 |

Pentru calculul comisioanelor de administrare și alte costuri administrative sau de operare s-au folosit datele existente de la momentul lansării fondului și până la 31.12.2022. Pentru calculul comisioanelor de tranzacționare au fost folosite estimări.

CÂT TIMP AR TREBUI SĂ ÎL PĂSTREZ ȘI POT RETRAGE BANII ANTICIPAT?

Perioada de deținere recomandată: 1 lună. 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 Asset 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 sunt disponibile pe pagina de internet a Administratorului, www.brdam.ro, la orice punct de distribuție al BRD - Groupe Societe Generale și prin contactarea la adresa de e-mail brdamoffice@brd.ro. Fondul fiind nou constituit, la momentul întocmirii prezentului document, nu există informații privind performanța anterioară. 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.