

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 ORIZONT 2035

Nr.Reg.A.S.F. CSC06FDIR/400123

Decizie A.S.F. nr. 65/28.04.2022

Fondul este denominat în RON și emite două clase de unități de fond.

Clasa RON, denominată în RON, ISIN: RONK6ZRJ2SD4

Clasa EUR, denominată în EURO, ISIN: ROMJMVDA9KH7

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 Orizont 2035 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.

Objective: Realizarea unei creșteri a valorii pe termen lung și, în concordanță cu o schimbare treptată a alocării activelor, să ofere o expunere la risc adecvată cu durată țintă și predictibilitate crescută pe măsură ce Fondul se apropie de data țintă (ianuarie 2035). Performanța produsului este strâns legată de evoluția piețelor românești și globale de acțiuni și de titluri de stat. Pe o perioadă de deținere sub perioada recomandată, produsul poate avea o volatilitate mai ridicată. Fondul nu urmărește în mod expres niciun indice.

Instrumente: Politica de investiții are în vedere diversificarea portofoliului prin achiziția de active cu scopul reducerii riscului asumat de către Fond prin dispersia riscului pe mai multe instrumente financiare. Investițiile Fondului nu sunt limitate la valori mobiliare sau instrumente ale pieței monetare din România, fiind vizate și instrumente tranzacționate pe piețe din Uniunea Europeană, Spațiului Economic European sau dintr-un stat terț. Fondul poate investi și în alte categorii de instrumente, cum ar fi instrumente financiare derivate și titluri de participare emise de alte OPCVM. Aceste instrumente nu ar trebui să afecteze capacitatea unui investitor de a răscumpara unitati la cerere. Alocarea activelor este una dinamică, care se ajustează pe măsură ce fondul se apropie de data țintă. Astfel, fondul va avea un profil de risc/ randament mai ridicat în primii ani de investiție, când orizontul investițional este depărtat, oferind astfel investitorilor posibilitatea de a avea expunere către acțiuni. Pe măsură ce orizontul de timp până la data țintă scade, Fondul va crește alocarea către active cu profil de risc/ randament redus, precum obligațiuni și depozite, pentru a reduce riscul pe măsură ce Fondul se apropie de data țintă. 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: Investițiile în acțiuni se vor concentra atât pe piețele globale de acțiuni, cât și pe piața de acțiuni din România, alocarea orientativă strategică a componentei de acțiuni fiind de 60% acțiuni din UE și state terțe, în conformitate cu aprobarea ASF, și 40% acțiuni din România. Fondul va putea devia de la această alocare cu +/- 20pp.

Tipul de investitor: Având în vedere obiectivele Fondului și politica de investiții, acesta se adresează investitorilor interesați să investească pe termen lung și care doresc o alocare dinamică între acțiuni și instrumente cu venit fix până în anul 2035. Începând cu anul 2035, investitorii doresc investirea activelor integral într-un portofoliu de instrumente cu venit fix. Investitorii sunt dispuși să dețină o expunere mai ridicată către acțiuni atunci când orizontul de timp este îndepărtat pentru a beneficia de un potențial crescut de apreciere pe termen lung, urmând ca odată cu trecerea timpului să își dorească o expunere mai redusă la risc pentru a proteja capitalul acumulat. 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 OBTINE ÎN SCHIMB?
Risc redus
În general, randamente reduse
Risc ridicat
În general, randamente ridicate

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

Indicatorul de risc este calculat ținând cont de perioada minimă recomandată de 5 ani. Riscul poate fi semnificativ mai ridicat dacă păstrați produsul pe o perioadă mai mică decât cea minim 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, care este o clasă de risc medie spre scăzută. Aceasta înseamnă că pierderile potențiale asociate performanței viitoare vor avea un nivel mediu și că este 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 mediu.

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 / 50 000 LEI		Dacă răscumpărați după 1 an		Dacă răscumpărați după 5 ani (perioada recomandată)	
Scenarii		Clasa RON	Clasa EUR	Clasa RON	Clasa EUR
Scenariul minim	Nu exista un randament minim garantat. Ați putea pierde toată investiția Dvs sau o parte din aceasta.				
Scenariul de criza	Ce suma puteți primi după deducerea costurilor	RON 21.770	EUR 4.250	RON 27.250	EUR 5.260
	Randament mediu în fiecare an	-56.5%	-57.5%	-11.4%	-12.0%
Scenariul nefavorabil	Ce suma puteți primi după deducerea costurilor	RON 45.400	EUR 9.070	RON 53.520	EUR 10.530
	Randament mediu în fiecare an	-9.2%	-9.3%	1.4%	1.0%
Scenariul moderat	Ce suma puteți primi după deducerea costurilor	RON 53.910	EUR 10.700	RON 76.000	EUR 14.060
	Randament mediu în fiecare an	7.8%	7.0%	8.7%	7.1%
Scenariul favorabil	Ce suma puteți primi după deducerea costurilor	RON 69.220	EUR 13.600	RON 90.800	EUR 16.530
	Randament mediu în fiecare an	38.4%	36.0%	12.7%	10.6%

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 01.01.2022-29.11.2023 (clasa RON, EUR) pentru perioada recomandată de investiții. Scenariul moderat a avut loc între 01.08.2017-29.07.2022 (clasa RON), 01.12.2013-29.11.2018 (clasa EUR) pentru perioada recomandată de investiții. Scenariul favorabil a avut loc între 01.07.2016-30.06.2021 (clasa RON, EUR) 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.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 / 50 000 LEI pe an

	Dacă răscumpărați după 1 an		Dacă răscumpărați după 5 ani (perioada recomandată)	
	Clasa RON	Clasa EUR	Clasa RON	Clasa EUR
Total costuri	RON 962	EUR 192	RON 5.814	EUR 1.113
Impactul anual al costurilor*	1.9%		1.9% 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 9.5% (clasa RON) / 7.8% (clasa EUR) înainte de costuri și 7.6% (clasa RON) / 5.9% (clasa EUR) după costuri.

Structura costurilor

Costuri unice la intrare sau la ieșire		Dacă răscumpărați după 1 an	
		Clasa RON	Clasa EUR
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	1.6% 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 792	EUR 158
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 170	EUR 34
Costuri accesorii suportate în condiții specifice			
Comisioane de performanță și Comisioane pentru randament	Nu există comisioane de performanță pentru acest produs	0	0

Pentru calculul comisiunilor 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 comisiunilor de tranzacționare au fost folosite estimări.

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 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 și informații despre performanța anterioară a fondului 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.