BRD Asset Management

GROUPE SOCIETE GENERALE

English version

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, autorizat în România
Fondul este denominat în RON şi emite două clase de unităţi de fond.
Clasa RON, denominată în RON, ISIN: RONK6ZRJ2SD4
Clasa EUR, denominată în EURO, ISIN: ROMJMVDA9KH7

Autoritatea competentă : Autoritatea de Supraveghere Financiară
Dată document: 26.06.2025

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, autorizat în România
Înregistrată la Oficiul Registrului Comerţului cu nr. J2000007066409, CUI 13236071
Sediul social: Bucureşti, Str. Dr. Nicolae Staicovici, nr.2, Opera Center II, etaj 5, sector 5
Sunați la 021.327.22.28 pentru mai multe informaţii/
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, unităţile de fond pot fi răscumpărate la cerere în orice moment, acestea fiind răscumpărabile continuu.

Obiective: Realizarea unei creşteri a valorii pe termen lung şi, în concordanță cu o schimbare treptată a alocării activelor, să ofere o expunere la risc adecvată cu durată ţintă şi predictibilitate crescută pe masură ce Fondul se apropie de data ţintă (ianuarie 2035). Performanţa produsului este strâns legată de evoluția pieţelor românești și globale de acţiuni și de titluri de stat. Pe o perioadă de deţinerere sub perioada recomandată, produsul poate avea o volatilitate mai ridicată. Fondul nu urmărește în mod expres niciun indice.

Instrumente: Politica de investiţii are în vedere diversificarea portofoliului prin achiziţia de active cu scopul reducerii riscului asumat de către Fond prin dispersia riscului pe mai multe instrumente financiare. Investiţiile Fondului nu sunt limitate la valori mobiliare sau instrumente ale pieţei monetare din România, fiind vizate şi instrumente tranzacționate pe piețe din Uniunea Europeană, Spaţiului 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 răscumpăra unități la cerere. Alocarea activelor este una dinamică, care se ajustează pe măsură ce fondul se apropie de data ţintă. Astfel, fondul va avea un profil de risc/ randament mai ridicat în primii ani de investiţie, când orizontul investiţional este depărtat, oferind astfel investitorilor posibilitatea de a avea expunere către acţiuni. Pe măsură ce orizontul de timp până la data ţintă scade, Fondul va creşte alocarea către active cu profil de risc/ randament redus, precum obligaţiuni şi depozite, pentru a reduce riscul pe măsură ce Fondul se apropie de data ţintă. Fondul nu distribuie dividende, câştigul obţinut din plasamentele efectuate fiind reinvestit în Fond şi inclus în valoarea unităţii de fond care se publică în fiecare zi lucrătoare.

Piețe: Investiţiile în acţiuni se vor concentra atât pe pieţele globale de acţiuni, cât şi pe piaţa de acţiuni din România, alocarea orientativă strategică a componentei de acţiuni fiind de 60% acţiuni din UE şi state terţe, în conformitate cu aprobarea ASF, şi 40% acţiuni din România. Fondul va putea devia de la această alocare cu +/- 20pp.

Tipul de investitor: Având în vedere obiectivele Fondului şi politica de investiţii, acesta se adresează investitorilor interesaţi să investească pe termen lung şi care doresc o alocare dinamică între acţiuni şi 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 dispuşi să deţină o expunere mai ridicată către acţiuni atunci când orizontul de timp este îndepărtat pentru a beneficia de un potenţial crescut de apreciere pe termen lung, urmând ca odată cu trecerea timpului să îşi dorească o expunere mai redusă la risc pentru a proteja capitalul acumulat. Ca urmare, profilul investitorului către care se adresează Fondul este acela care şi-a definit un orizont de investiţii pe termen lung şi care îşi asumă riscurile prevăzute în prospect.

Alte informaţii: Depozitarul fondului este BRD - Groupe Societe Generale. Documentele şi rapoartele fondului precum şi cele mai recente valori ale unităţilor de fond pot fi regăsite pe www.brdam.ro.

CARE SUNT RISCURILE ȘI CE AȘ PUTEA OBȚINE 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 şi puteţi 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 4 din 7, care este o clasă medie de risc. Aceasta înseamnă că pierderile potențiale asociate performanței viitoare vor avea un nivel mediu şi 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 faţă obligaţiilor de plată la scadenţa acestora fără să se înregistreze costuri inacceptabile. Investiţiile Fondului vor fi realizate pe diferite pieţe a căror lichiditate poate varia. Condiţiile de lichiditate redusă sau nulă la un moment dat pe una sau mai multe din aceste pieţe pot avea un impact negativ asupra valorii unităţii de fond, în special în cazul variaţiilor importante ale activului său.
Riscul operaţional - reprezintă riscul unei pierderi determinate fie de utilizarea unor procese, sisteme sau resurse umane inadecvate sau care nu şi-au îndeplinit funcţia în mod corespunzător, fie de evenimente şi acţiuni 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 puteti primi dupa deducerea costurilor**	**RON 21.130**	**EUR 4.090**	**RON 26.720**	**EUR 5.200**
	Randament mediu în fiecare an	-57.7%	-59.1%	-11.8%	-12.3%
Scenariul nefavorabil	**Ce suma puteti primi dupa deducerea costurilor**	**RON 43.360**	**EUR 8.680**	**RON 59.400**	**EUR 10.710**
	Randament mediu în fiecare an	-13.3%	-13.2%	3.5%	1.4%
Scenariul moderat	**Ce suma puteti primi dupa deducerea costurilor**	**RON 54.080**	**EUR 10.720**	**RON 74.500**	**EUR 13.790**
	Randament mediu în fiecare an	8.16%	7.15%	8.30%	6.64%
Scenariul favorabil	**Ce suma puteti primi dupa deducerea costurilor**	**RON 69.620**	**EUR 13.690**	**RON 90.200**	**EUR 16.420**
	Randament mediu în fiecare an	39.2%	36.9%	12.5%	10.4%

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 01.04.2015-31.03.2020 (clasa RON, EUR) pentru perioada recomandată de investiții. Scenariul moderat a avut loc între 01.12.2015-27.11.2020 (clasa RON), 01.02.2015-31.01.2020 (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 potential 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 deținеți 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 961	EUR 192	RON 5.906	EUR 1.134
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 10.22% (clasa RON) / 8.56% (clasa EUR) înainte de costuri și 8.30% (clasa RON) / 6.64% (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 recurente (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 793	EUR 159
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 168	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 comisioanelor de tranzacționare au fost folosite estimări pentru anul 2022 și costurile efective pentru anii 2023 și 2024.

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

Perioada minimă de deținere recomandată: 5 ani. Perioada minimă recomandată este aleasă în baza politicii de investiţii. Acest interval nu are caracter contractual, momentul investiţiei şi răscumpărării vă aparţin în exclusivitate. Dezinvestirea într-un interval scurt de timp poate afecta randamentul preconizat. Nu sunt percepute comisioane adiţionale sau penalități pentru răscumpărare indiferent de perioada investiţiei.

CUM POT DEPUNE O RECLAMAȚIE?

Orice plângere privind produsul, creatorul acestui produs, BRD Assset Management S.A.I. ori comportamentul acestuia, 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/, secţiunea “Contact”, alegând opțiunea Petiție.

Ulterior primirii petiţiei, veţi primi confirmarea recepționării. Răspunsul final va fi oferit în maximum 30 de zile de la înregistrarea petiției, putând fi înștiințat asupra prelungirii termenului cu până la încă 15 zile. 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 şi alte documentele legale cu privire la Fond și informații despre performanța anterioară a fondului pe o perioadă de până la 5 ani sunt disponibile în limba Română, în mod gratuit, pe pagina de internet a Administratorului și la https://www.brdam.ro/assets/pdf/KID/PerformantaFonduri.pdf, la orice punct de distribuţie al BRD - Groupe Societe Generale şi prin contactarea la adresa de e-mail brdamoffice@brd.ro. Calculele scenariilor de performanţă anterioare se publică lunar în secțiunea https://www.brdam.ro/assets/pdf/Calcul-lunar-scenarii-performanta.pdf. Anunţurile şi notificările privind activitatea Fondului vor fi publicate în cotidianul “Bursa” sau în cotidianul „Ziarul Financiar”. BRD Asset Management S.A.I. S.A. reţine la sursă impozitul datorat de client pentru câştigurile obținute în urma răscumpărării unităților de fond, conform prevederilor fiscale în vigoare de la 1 ianuarie 2025.