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 USD SIMPLU

Nr.Reg.A.S.F. CSC06FDIR/400095/05.06.2015
Decizie A.S.F. nr. 87/04.06.2015, autorizat în România
ISIN: ROFDIN000267

Fondul este denominat în USD

Autoritatea competentă: Autoritatea de Supraveghere Financiară
Dată document: 18.06.2026

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 USD Simplu este un organism de plasament colectiv in 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, unităţile de fond pot fi răscumpărate la cerere în orice moment, acestea fiind răscumpărabile continuu.

Obiective: Mobilizarea de resurse financiare în USD şi plasarea în depozite bancare, pe piaţa monetară şi a instrumentelor cu venit fix, respectând criterii de lichiditate ridicată şi diversificare, având ca obiectiv obţinerea de venit prin performanţe financiare stabile. Pe o perioadă de deţinerere sub perioadă recomandată, produsul poate avea o volatilitate mai ridicată. Fondul nu urmărește în mod expres nici un indice.

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

Activele Fondului vor fi investite cu precădere în titluri de stat, în obligatiuni și în depozite bancare constituite la instituţii de credit, la vedere şi 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 puţin 70% din activele Fondului au expunere pe dolarul american, USD (direct sau indirect, prin investiţie în instrumente financiare derivate).

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

Pieţe: Investiţiile Fondului nu sunt limitate la piaţa din România, fiind vizate şi investiţii în valori mobiliare, instrumente ale pieţei monetare, titluri de participare, instrumente financiare derivate din Uniunea Europeană, Spaţiului Economic European şi din state non-UE membre ale G7, precum şi din Elveţia.

Tipul de investitor: Având în vedere obiectivele Fondului şi politica de investiţii, acesta se adresează investitorilor cu un profil conservator, dispuşi să îşi asume un nivel scăzut de risc, ce urmăresc o volatilitate redusă a valorii unităţii de fond, investitorilor dispuşi să îşi asume riscuri limitate cu activele deţinute într-un orizont de timp scurt investiţional.

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 1 lună. Riscul poate fi semnificativ mai ridicat dacă păstrați produsul pe o perioadă mai mică decât cea 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 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 şi 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 USD și randamentul acestuia poate varia în funcție de fluctuațiile valutei 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: 1 lună Exemplu investiție 10 000 USD		
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**	**USD 9.980**
	Randament mediu în fiecare an	-0.23%
Scenariul nefavorabil	**Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor**	**USD 9.980**
	Randament mediu în fiecare an	-0.21%
Scenariul moderat	**Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor**	**USD 10.000**
	Randament mediu în fiecare an	0.03%
Scenariul favorabil	**Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor**	**USD 10.040**
	Randament mediu în fiecare an	0.37%

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 01.03.2021-31.03.2021, pentru perioada recomandată de investiții. Scenariul moderat a avut loc între 01.08.2018-31.08.2018, pentru perioada recomandată de investiții. Scenariul favorabil a avut loc între 01.01.2024-31.01.2024, pentru perioada recomandată de investiții. Pieţele 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 IN 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 USD pe an

	Dacă răscumpărați după 1 lună (perioada recomandată)
Total costuri	USD 152
Impactul costurilor*	1.5%

*Acesta 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.

Structura costurilor

Costuri unice la intrare sau la ieșire		*Dacă răscumpărați după 1 lună (perioada recomandată)*
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
Costuri recurente (luate în fiecare an)		
Comisioane de administrare și alte costuri administrative sau de operare	1.0% 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.	USD 103
Costuri de tranzacționare a portofoliului	0.5% 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.	USD 48
Costuri accesorii suportate în condiții specifice		
Comisioane de performanță și Comisioane pentru randament	Nu există comisioane de performanță pentru acest produs	0

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

Perioada minimă de deținere recomandată: 1 lună. 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 penalităţi 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 documente legale cu privire la Fond și informații despre performanța anterioară a fondului din ultimii 10 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 2026.