



BRD DIVERSO

CLASA A (RON) ȘI E (EUR)

POLITICA ȘI OBIECTIVE DE INVESTIȚII

Fond deschis de investiții denominat atât în lei cât și în euro, cu plasamente diversificate în instrumente cu venit fix, acțiuni și instrumente ale pieței monetare, precum și în alte active lichide.

Obiectivul fondului este obținerea unor randamente favorabile și în același timp protejarea capitalului investit prin limitarea, pe cât posibil, a pierderilor potențiale.

Fondul utilizează strategia de investiții CPPI și va urmări, fără a garanta, ca VUAN să nu scadă sub 90% din valoarea maximă înregistrată în ultimele 12 luni anterioare datei curente.

Prin plasamentele efectuate fondul urmărește să ofere clienților **lichiditate ridicată și diversificare**.

PERFORMANȚĂ BRD DIVERSO

Performanțele anterioare nu prevăd profiturile viitoare.

	Ultimul an	Ultimii 3 ani	Ultimii 5 ani	De la înființare
Clasa A	4,65%	18,61%	35,71%	141,52%
Clasa E	4,49%	17,88%	31,57%	33,60%

GRAD DE RISC

Clasa A



Clasa E



◀ Risc scăzut, câștiguri scăzute

▶ Risc ridicat, câștiguri mari

ISR (Indicatorul de risc) este calculat ținând cont de perioada minimă recomandată. 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 produsului 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.

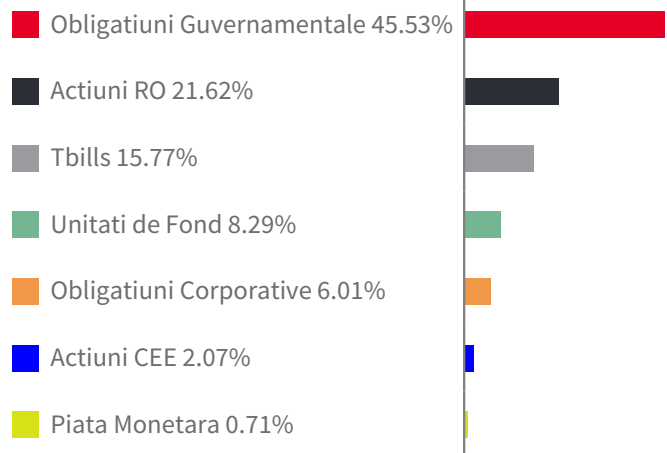
INFORMAȚII DESPRE FOND

Data Activ Net	31 Martie 2025
Total Activ mil. RON	232,53
Valoare titlu RON	241,5161
Valoare titlu EUR	33,4011
Activ net Clasa A mil. RON	232,53
Activ net Clasa E mil. EUR	29,06
Data Lansare Clasa A	19.03.2009
Data Lansare Clasa E	27.03.2017
Nr. Investitori	4.522
Perioada min. recomandată	3 ani
VaR	7,06

VaR măsoară riscul unei investiții. În cazul înregistrării unei scăderi, cu o probabilitate de 95%, aceasta nu va depăși valoarea indicată de VaR.

Sursa: BRD Asset Management

STRUCTURA PORTOFOLIU

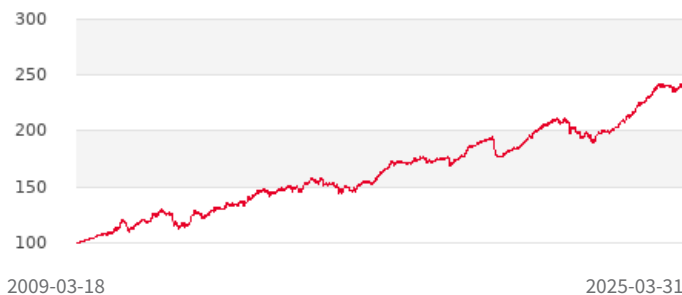


Sursa: BRD Asset Management

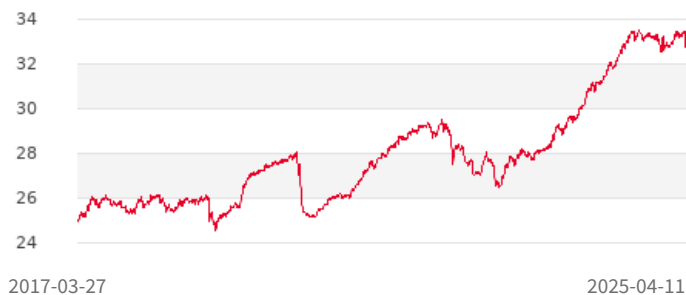
EVOLUȚIA PIETELOR FINANCIARE

Valoarea unitara a fondului BRD Diverso s-a apreciat usor pe ambele clase valutare. Piata locala s-a depreciat in acest interval (BET-XT -0.22%, BET-BK -1.44%), mai puțin deca in Austria (-1.7%), dar in regiune au fost randamente pozitive in Polonia (+3.8%) si Ungaria (+1.8%). Componenta de titluri de stat a avut o contributie usor pozitiva in aceasta luna, randamentele titlurilor de stat denuminate in RON pe termen mai scurt au consemnat usoare scaderi (cresteri de pret) in luna martie, in conditiile mentinerii unui excedent amplu de lichiditate in piata locala.. Conform strategiei CPPI aplicata (constant proportion portfolio insurance), componenta de actiuni a portofoliului a ramas in intervalul maxim de expunere in luna martie.

EVOLUȚIA UNITĂȚII DE FOND DE LA LANSARE - CLASA A



EVOLUȚIA UNITĂȚII DE FOND DE LA LANSARE - CLASA E



TOP 5 DEȚINERI DUPĂ EMITENT

Emitent	Tip instrument	Procent
Ministerul Finantelor Publice	Obligatiuni	61.02%
Alpha Bank	Depozite	5.05%
Banca Transilvania	Actiuni	4.42%
Petrom Bucuresti	Actiuni	3.79%
HIDROELECTRICA	Actiuni	3.46%

Sursa: BRD Asset Management

TOP 5 DEȚINERI DUPĂ SECTOR

Sector	Procent
Guvernamental	61.29%
Financiar	15.93%
Energie	7.71%
Fonduri	7.67%
Utilitati	3.46%

CONTACT

Telefon: (021) 327 2228

Fax: (021) 327 1410

Mail: brdamoffice@brd.ro

<https://www.brdam.ro/>



Disclaimer

#ComunicarePublicitara: Informațiile și datele prezentate au rolul de a permite clienților și potențialilor clienți ai BRD Asset Management S.A.I. S.A. să ia o decizie de investiții informată. Prin consultarea acestui material, sunteți de acord să accesați și utilizați aceste date exclusiv în scop investițional. Administratorul fondurilor: BRD Asset Management S.A.I. S.A., cu sediul în Str. Dr. Nicolae Staicovici nr.2, Opera Center II, etaj 5, Sector 5, București, tel: 021 327 22 28, fax: 021 327 14 10, este autorizată prin decizia A.S.F. nr. 527/30.03.2001 și înscrisă în Registrul A.S.F. sub nr. PJR05SAIR/400010 din 18.01.2006. Notificare înscrisă în registrul de evidență a prelucrărilor de date cu caracter personal sub nr.23680. Depozitarul fondurilor: BRD – Groupe Societe Generale cu Sediul central: Bd. Ion Mihalache nr.1-7, sector1, București, tel: 021 301 6100. Citiți prospectul de emisiune și informațiile cheie destinate investitorilor, prevăzute la art.98 din O.U.G. nr.32/2012, înainte de a investi în aceste fonduri, disponibile pe site-ul societății www.brdam.ro în limba română. Performanțele anterioare nu prevăd profiturile viitoare. BRD Acțiuni autorizat prin decizia A.S.F. nr.1714/ 27.08.2008, înscris în Registrul A.S.F. cu nr. CSC06FDIR/400057 din 27.08.2008. "Alocarea strategică (pe termen lung) a Fondului din punctul de vedere al claselor de active este 90% acțiuni sau titluri de participare emise de fonduri care investesc preponderent în acțiuni și 10% alte active cum ar fi depozite, instrumente cu venit fix, precum și alte instrumente financiare permise de legislația în vigoare."