

## Descriere produs

Fond deschis de investiții diversificat cu două clase de unități de fond denumite în RON și EUR. Utilizează strategia de investiții CPPI ce urmărește limitarea, pe cât posibil, a pierderilor care s-ar înregistra în cazul scăderii piețelor până la valoarea protejată.

Structurarea activelor fondului pe două mari segmente : unul cu risc scăzut compus din instrumente specifice pieței monetare cum ar fi: depozite bancare, instrumente cu venit fix din România și UE dar și unități de fond ale fondurilor care investesc în activele menționate și unul cu risc mai ridicat compus în principal din acțiuni majoritar din România dar și unități de fond ale fondurilor cu expunere pe acțiuni.

## INFORMAȚII DESPRE FOND

Data Activ Net	30 Iunie 2021
Total Activ mil. RON	278.86
Valoare titlu RON/EUR	205.3832/28.6953
Activ net Clasa A mil. RON	76.59
Clasa E mil. EUR	41.06
Data Lansare Clasa A	19 Martie 2009
Data Lansare Clasa E	27 Martie 2017
Nr. Investitori	2595
Perioada min. recomandată	3 ani
VaR	8.98
Randamentul mediu al instrumentelor din portofoliu	N/A

VaR masoara riscul unei investitii. In cazul inregistrarii unei scaderi, cu o probabilitate de 95%, aceasta nu va depasi valoarea indicata de VAR.  
Sursa: BRD Asset Management

## EVOLUȚIA UNITĂȚII DE FOND DE LA LANSARE - CLASA A



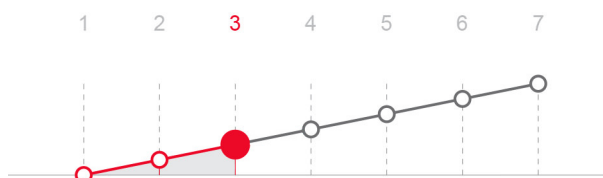
## EVOLUȚIA UNITĂȚII DE FOND DE LA LANSARE - CLASA E



## COMISIOANE

Subscriere	0%
Răscumpărare	0%

## GRAD DE RISC



ISRR (Indicatorul Sintetic de Risc și Randament) măsoară nivelul de risc la care este expus investitorul.

ISRR nu este o măsură a riscului de pierdere a sumei investite, ci o măsură a creșterilor și scăderilor de valoare înregistrate anterior de către fond

## PERFORMANȚĂ CLASA A

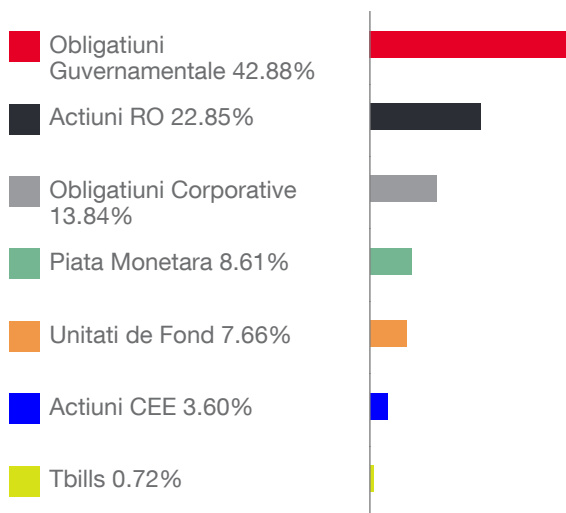
Ultimul an	Ultimii 3 ani	Ultimii 5 ani	De la înființare
14.30%	18.79%	38.48%	105.38%

## PERFORMANȚĂ CLASA E

Ultimul an	Ultimii 3 ani	Ultimii 5 ani	De la înființare
12.35%	12.40%	-	14.78%

Sursa: BRD Asset Management

## STRUCTURA PORTOFOLIU



Sursa: BRD Asset Management

## POLITICA DE INVESTIȚII

Urmărește obținerea de randamente favorabile în condițiile unei evoluții favorabile a piețelor, dar și limitarea pierderilor în cazul unei evoluții nefavorabile a piețelor, prin aplicarea unei strategii de investiții cunoscute în literatura de specialitate sub denumirea Constant Proportion Portfolio Insurance (CPPI).

## OBIECTIVUL FONDULUI

Obiectivul este de a urmări, fără a garanta, ca VUAN să nu scadă sub 90% din valoarea max înregistrată în ultimele 12 luni anterioare datei curente, cu excepția perioadei imediat următoare autorizării prospectului când se va avea în vedere valoarea max aferentă dintre data autorizării și cea curentă.

## EVOLUȚIA PIEȚELOR FINANCIARE

FDI BRD Diverso a continuat aprecierea activului unitar net și în luna iunie, beneficiind de avansul pretului acțiunilor cotate la Bursa de Valori București, care nu a mai înregistrat deprecieri din octombrie anul trecut. Investitorii au fost cu precădere preocupați cu o nouă ofertă publică de listare a emitentului One United Properties, aproximativ 10% din capitalul social fiind disponibil pentru o valoare de 50-60mn EUR. Totodată, o atenție deosebită a fost acordată și emitentilor care în continuare au dividende speciale și majorări de capital social sau este posibil să anunțe dividende speciale (bancile locale, în cazul în care vor fi ridicate restricțiile de distribuire dividend, în septembrie sau chiar mai devreme). Pondere de acțiuni pentru FDI BRD DIVERSO a fost în continuare în intervalul maxim de expunere, conform strategiei CPPI aplicată (constant proportion portfolio insurance). Excluzând corecțiile ex-dividend, piața locală a reușit să obțină randamente superioare regiunii, creșterea lunară a indicilor de acțiuni românești (BET XT- T +5.62%) fiind semnificativ peste aprecierile înregistrate în Ungaria (+1.87%), Polonia (-0.67%) și Austria (-0.86%), regăsindu-se în teritoriu negativ la finalul lunii iunie.

Componenta de titluri de stat a portofoliului FDI BRD Diverso a avut o contribuție pozitivă în acest interval, titlurile de stat emise de Ministerul de Finanțe reușind să gestioneze pozitiv puseul de inflație care a surprins așteptările, fiind în luna mai la 3.8%, comparativ cu 3.2% în aprilie.

### Avantaje investitori

Activele Fondului sunt investite atât în instrumente specifice pieței monetare cât și acțiuni, din România, dar și pe piețele din CEE. Fondul oferă o bună diversificare și un randament potențial atractiv cu un grad de risc mediu pe o perioadă minimă recomandată de cel puțin 5 ani.

## TOP 5 DEȚINERI DUPĂ EMITENT

Emitent	Tip instrument	Procent
Ministerul Finantelor Publice	Obligatiuni	44.27 %
Alpha Bank	Depozite + Obligatiuni	9.45 %
CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) SA	Depozite	4.42 %
BRD Asset Management S.A.I. S.A.	Titluri Participare	4.04 %
Petrom Bucuresti	Actiuni	3.7 %

Sursa: BRD Asset Management

### Disclaimer

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; Sediul Metav: Str. Biharia nr.67-77, sector 1, București, 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 ale fondurilor nu reprezintă o garanție a realizărilor viitoare.  
BRD Diverso autorizat prin decizia A.S.F. nr.1713/ 27.08.2008, înscris în Registrul A.S.F. cu nr. CSC06FDIR/400056 din 27.08.2008. "Fondul este autorizat pe principiul dispersiei riscului, să dețină până la 100% din active în valori mobiliare și instrumente ale pieței monetare emise sau garantate de statul român sau de autorități publice locale ale acestuia."

## TOP 5 DEȚINERI DUPĂ SECTOR

Sector	Procent
Altele	64.38 %
Financiar	12.56 %
Guvernamental	9.23 %
Energie	9.02 %
Industrial	1.6 %

Sursa: BRD Asset Management