

## 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	31 Mai 2022
Total Activ mil. RON	300.53
Valoare titlu RON/EUR	198.6709/27.6663
Activ net Clasa A mil. RON	92.09
Clasa E mil. EUR	42.17
Data Lansare Clasa A	19 Martie 2009
Data Lansare Clasa E	27 Martie 2017
Nr. Investitori	3411
Perioada min. recomandată	3 ani
VaR	9.15
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



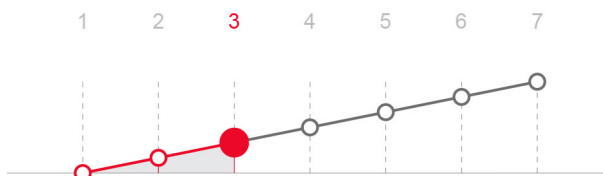
## EVOLUȚIA UNITĂȚII DE FOND DE LA LANSARE - CLASA E



## 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

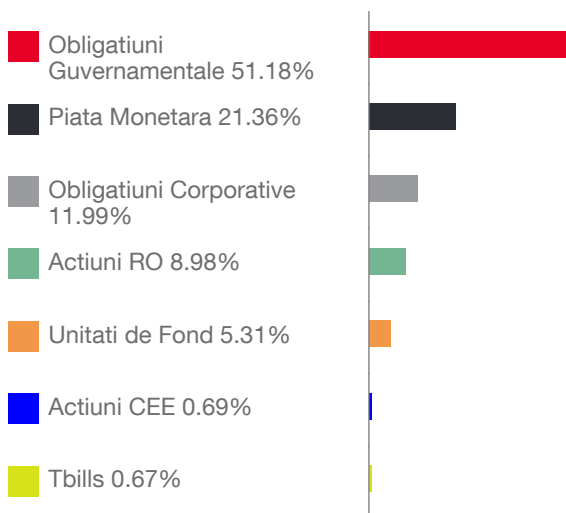
Ultimul an	Ultimii 3 ani	Ultimii 5 ani	De la înființare
-1.79%	10.34%	15.17%	98.67%

## PERFORMANȚĂ CLASA E

Ultimul an	Ultimii 3 ani	Ultimii 5 ani	De la înființare
-2.25%	6.00%	6.37%	10.67%

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 PIETELOR FINANCIARE

FDI BRD Diverso a înregistrat deprecierea activului unitar net în luna mai, majoritatea titlurilor de valoare emise pe piața locală înregistrând scaderi de pret în acest interval. Indicii locali de acțiuni au avut variații mixte și de mica amploare în aprilie (BET-XT-TR +0.15%, BET-BK -2.24%). În regiune au fost evoluții mixte: Austria (+1.23%), Polonia (-0.82%), iar Ungaria (-9.37%) a suferit corecții majore în principal datorită anunțului impunerii unor taxe suplimentare cu precădere pe sectorul bancar și energetic. Contribuția detinerilor de acțiuni a fost marginal negativă, iar ponderea de acțiuni a portofoliului FDI BRD DIVERSO a scăzut în luna aprilie, conform strategiei CPPI aplicată (constant proportion portfolio insurance). Componenta de titluri de stat a înregistrat, de asemenea, o contribuție negativă, evoluția nefavorabilă a titlurilor de stat românești denumite în lei (creșteri ale randamentelor și scaderi ale preturilor) a fost determinată într-o mare măsură de evoluția inflației din țara noastră. Datele de inflație pentru luna aprilie (publicate în mai) au indicat o accelerare rapidă a ratei anuale, la 13.8% de la 10.2% în martie, depășind cu mult așteptările.

### 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	51.56 %
BRD Groupe Societe Generale	Depozite + Acțiuni	11.67 %
Alpha Bank	Depozite + Obligatiuni	9.94 %
BRD Asset Management S.A.I. S.A.	Titluri Participare	5.26 %
CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) SA	Depozite	2.47 %

Sursa: BRD Asset Management

### Disclaimer

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 Stăncovici 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](http://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 roman sau de autorități publice locale ale acestuia."

## TOP 5 DEȚINERI DUPĂ SECTOR

Sector	Procent
Guvernamental	53.28 %
Financiar	37.96 %
Fonduri	5.26 %
Energie	2.49 %
Farmaceutic	0.38 %

Sursa: BRD Asset Management