

## 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 Noiembrie 2019
Total Activ mil. RON	177.89
Valoare titlu RON/EUR	191.9408/27.6517
Activ net Clasa A mil. RON	62.48
Clasa E mil. EUR	24.15
Data Lansare Clasa A	19 Martie 2009
Data Lansare Clasa E	27 Martie 2017
Nr. Investitori	1696
Perioada min. recomandată	3 ani
VaR	7.48
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



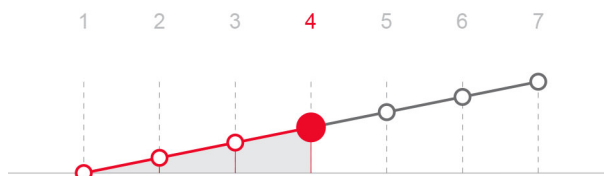
## EVOLUȚIA UNITĂȚII DE FOND DE LA LANSARE - CLASA E



## COMISIOANE

Subscriere	0%
Răscumpărare	0%

## GRAD DE RISC



ISRR (Indicadorul 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

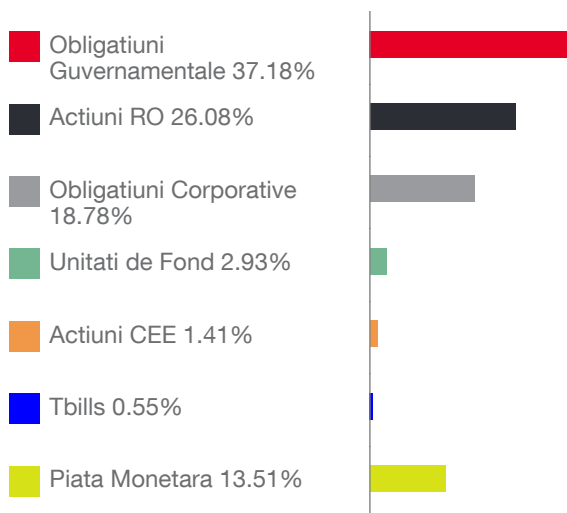
Ultimul an	Ultimii 3 ani	Ultimii 5 ani	De la înființare
9.01%	25.21%	28.28%	91.94%

## PERFORMANȚĂ CLASA E

Ultimul an	Ultimii 3 ani	Ultimii 5 ani	De la înființare
6.23%	-	-	10.61%

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

Bursa de Valori București a înregistrat o evoluție semnificativ ascendentă în luna Noiembrie. Acest avans a fost în ton cu piețele internaționale de acțiuni care au avut de asemenea o evoluție pozitivă pe un fond ridicat de acceptare a riscului (risk-on) la nivel global. Raportările financiare din Q3 2019 pentru principalii emitenți locali, precum și anticipările unor schimbări legislative, inclusiv abrogarea unor măsuri prevăzute de OUG 114, au favorizat acțiunile locale. Raportări pozitive au fost anunțate de către Banca Transilvania (TLV), BRD Societe-Generale (BRD), OMV Petrom (SNP), iar mai puțin solide au fost raportările Romgaz (SNG), Electrica (EL) sau Antibiotice (ATB). Ponderea de acțiuni pentru FDI BRD DIVERSO a rămas în continuare ridicată, conform strategiei CPPI aplicată (constant proportion portfolio insurance), aprecierea componentei de expunere în acțiuni compensând deprecierea instrumentelor de venit fix.

### 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	35.35 %
Alpha Bank	Depozite + Obligatiuni	7.83 %
EXIMBANK of Romania	Depozite	6.17 %
SPIRE	Obligatiuni	5.4 %
BRD Groupe Societe Generale	Depozite + Actiuni	4.7 %

Sursa: BRD Asset Management

### Disclaimer

Administratorul fondurilor : BRD Asset Management S.A.I. S.A., cu sediul în Str. Dr. Nicolae Stăicovici 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. Notificarea înscrisă în registrul de evidența 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, Cititi 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 roman sau de autorități publice locale ale acestuia."

## TOP 5 DEȚINERI DUPĂ SECTOR

Sector	Procent
Altele	72.73 %
Financiar	12.97 %
Energie	11.43 %
Servicii de Telecomunicatie	0.72 %
Utilitati	0.7 %

Sursa: BRD Asset Management