

INFORMATII CHEIE DESTINATE INVESTITORILOR

Prezentul document ofer informa ii cheie referitoare la acest fond destinate investitorilor. Acesta nu este un material publicitar. Informa iile v sunt prezentate conform legii pentru a v ajuta s în elege i natura i riscurile unei investi ii în acest fond. Sunte i invita i s îl citi i pentru a putea lua o decizie în cuno tin de cauza dac s investi i sau nu.

FDI BRD OBLIGA IUNI
Nr.Reg.A.S.F. CSC06FDIR/400025/21.12.2005
Decizie A.S.F. nr. 3455/21.12.2005
Fondul este denominat în RON.
ISIN: ROFDIN000077

 Acest fond este administrat de **BRD Asset Management S.A.I. S.A.**, parte a grupului financiar **BRD - Groupe Societe Generale (BRD - GSG)**.

Nr.Reg.A.S.F. PJR05SAIR/400010/26.02.2003
Decizie C.N.V.M. nr. 1714/13.05.2008

Înregistrat la Oficiul Registrului Comer ului cu nr. J40/7066/2000, CUI 13236071

Sediul social: Bucure ti, Str.Sf.Elefterie, nr.18, sector 5

Telefon: 021.327.22.28 / Fax: 021.327.14.10

 Web: www.brdam.ro / E-mail: office@brdam.ro
OBIECTIVE I POLITICA DE INVESTI II

Obiectivul Fondului este c utarea unei valoriz ri active a resurselor colectate prin intermediul investi iilor pe diferite pie e financiare, cu accent pe segmentul obliga iunilor corporative. Fondul va avea un portofoliu diversificat de investi ii i în acest scop activele Fondului vor putea fi investite, printre altele, pe pie ele monetare i pe pie ele de obliga iuni.

Fondul nu investe te în ac iuni (cu excep ia cazului în care a ob inut expunere pe această clas prin conversia unor obliga iuni convertibile. În acest caz, expunerea pe această clas va fi dezinvestit treptat, cu protejarea interesului investitorilor).

Administratorul Fondului va urm ri ca o parte din investi iile Fondului s fie realizate în instrumente cu un grad ridicat de lichiditate, cum ar fi în instrumente ale pie ei monetare precum i în valori mobiliare emise sau garantate de statul român, ori de autorit i ale administra iei publice centrale sau locale, precum i alte active lichide. Cel pu în 70% din activele Fondului au expunere pe moneda local (direct sau indirect, prin investi ie în instrumente financiare derivate).

Instrumentele financiare derivate pot fi utilizate pentru acoperirea riscului, dar i pentru realizarea obiectivelor investi ionale ale Fondului.

Fondul investe te în instrumente cu posibilitate de cre tere i venit. Fondul nu distribuie dividende, câ tigul ob inut din plasamentele efectuate fiind reinvestit în Fond i inclus în valoarea unit ii de fond care se public în fiecare zi lucr toare.

Costurile de tranzac ionare aferente portofoliului se pl tesc din activele Fondului, în plus fa de comisioanele i cheltuielile men ionate la capitolul "Comisioane i cheltuieli".

Investi ia poate fi lichidat în orice moment la cerere, în zilele lucr toare, prin r scump rarea unit ilor de fond de inute.

Recomandare: Acest fond nu este recomandat pentru Dumneavoastr dac dori i s v retrage i banii în termen mai mic de 3 ani. Acest interval nu are caracter contractual, momentul investi iei i r scump r rii v apar în în exclusivitate.

PROFILUL DE RISC ȘI RANDAMENT AL INVESTI II
Risc redus
În general, randamente reduse
Risc ridicat
În general, randamente ridicate

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

ISRR (Indicatorul Sintetic de Risc i Randament) m soar nivelul de risc la care Dumneavoastr sunte i expus.

ISRR nu este o m sur a riscului de pierdere a sumei investite, ci o m sur a cre terilor i sc derilor de valoare înregistrate de c tre valoarea unit ii de fond ca urmare a fluctua iilor înregistrate de pre urile instrumentelor financiare din portofoliul Fondului, ale cursului de schimb i ale ratei dobânzii. Încadrarea în profilul de risc cu nivelul cel mai sc zut nu înseamn c fondul este lipsit de riscuri.

Indicatorul de risc prezint anumite limit ri, iar datele istorice anterioare nu sunt o garan ie a rezultatelor viitoare.

Fondul este încadrat în categoria 2 de risc pe baza varia iei valorii unit ii de fond în ultimii 5 ani i volatilit ii randamentelor cuprins între 0.5% i 2% .

Profilul de risc indicat nu reprezint un obiectiv înt , nu este garantat i se poate modifica pe parcursul existen ei Fondului. R scump rarea anterioar perioadei recomandate de de inere a unit ilor de fond poate conduce la nerealizarea obiectivelor investi ionale.

Riscurile relevante pentru Fond care nu sunt cuprinse în ISRR:

Riscul de lichiditate - este legat de capacitatea de a face fața obligațiilor de plată la scadența acestora și se înregistrează costuri inacceptabile. Investițiile Fondului vor fi realizate pe diferite piețe și cîștigul de lichiditate poate varia. Condițiile de lichiditate reduse sau nule la un moment dat pe una sau mai multe din aceste piețe pot avea un impact negativ asupra valorii unității de fond, în special în cazul variațiilor importante ale activului său.

Riscul de credit - reprezintă riscul ca emitenții instrumentelor financiare sau contrapartizile să fie în incapacitatea de a-și îndeplini parțial sau total obligațiile de plată.

Riscul operațional - reprezintă riscul unei pierderi determinate fie de utilizarea unor procese, sisteme sau resurse umane inadecvate sau care nu și-au îndeplinit funcția în mod corespunzător, fie de evenimente și acțiuni externe.

COMISIOANE ȘI CHELTUIELI

Comisiunile pe care le plătește în calitate de investitor sunt utilizate pentru acoperirea cheltuielilor de funcționare a Fondului. Aceste comisioane reduc potențialul de creștere a investiției Dumneavoastră și sunt reflectate integral în valoarea unității de fond.

Valoarea comisiunilor curente este determinată pe baza comisiunilor aferente anului care s-a încheiat la 31 decembrie 2017 și de aceea poate varia de la un an la celălalt.

În valoarea respectivă, nu au fost incluse comisiunile de tranzacționare a activelor din portofoliu, exceptând comisiunile de subscriere/răscumpărare pe care Fondul le plătește atunci când cumpără sau răscumpără unitățile unui alt Fond.

Pentru informații suplimentare legate de comisioane, vă rugăm să consultați Prospectul de emisiune al Fondului, secțiunea 3.7.

- “Comisiunile și cheltuieli”, disponibil la adresa <http://www.brdam.ro>.

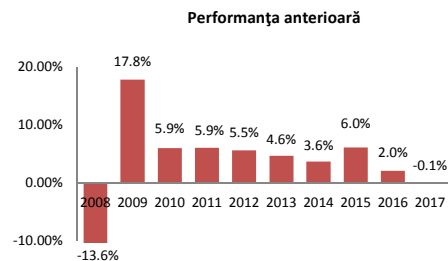
Comisiunile aferente dobândirii sau renunțării la calitatea de investitor	
Comision de subscriere	0%
Comision de răscumpărare	0%
Aceasta este valoarea maximă pe care o veți plăti înainte de subscriere/după răscumpărarea unităților de fond	
Nivelul anual al comisiunilor plătite din activul Fondului	
Valoarea comisiunilor curente (conținând toate costurile de operare)	1.38%/an
Comisiunile percepute din activul Fondului în condiții speciale	
Comision de performanță	Nu există

PERFORMANȚELE ANTERIOARE

Performanțele anterioare nu reprezintă o garanție a rezultatelor viitoare.

Fondul a fost lansat la data de 10.01.2006 fiind denumit în RON.

În calculul performanței anterioare, nu a fost inclus comisionul de subscriere, dar au fost luate în calcul toate celelalte comisioane și cheltuieli ale Fondului prevăzute în Prospect la secțiunea 3.7 - “Comisiunile și cheltuieli”. Performanțele anterioare au fost calculate în RON pe baza evoluției valorii unității de fond.



INFORMAȚII PRACTICE

Depozitarul Fondului este BRD - GSG.

Distribuția unităților de Fond se realizează la sucursalele BRD - GSG, la sediul BRD Asset Management S.A.I. S.A., prin serviciul MyBRD Net al BRD - GSG, dar și telefonic pentru clienții Distribuitorului considerați clienți Private Banking.

Pentru informații suplimentare despre Fond, vă rugăm să consultați pagina noastră de internet www.brdam.ro de unde puteți obține gratuit prospectul de emisiune, buletinele lunare, rapoartele anuale și semestriale în limba română. Informațiile sunt disponibile și la unitățile Distribuitorului.

Valoarea activului net și valoarea unitară a activului net, certificate de Depozitar pentru fiecare zi lucrătoare, sunt publicate zilnic pe pagina de internet www.brdam.ro.

Conform prevederilor fiscale în vigoare, BRD Asset Management S.A.I. S.A. nu reține la sursă impozitul datorat pentru câștigul rezultat. Impozitarea câștigurilor realizate din investițiile în unități de fond se realizează conform legislației fiscale în vigoare.

BRD Asset Management S.A.I. S.A. nu poate fi considerat responsabil decât în baza declarațiilor din acest document care induc în eroare sau sunt inexacte și necoerente cu părțile corespondente din prospectul Fondului.

Acest Fond este BRD Asset Management S.A.I. S.A. sunt autorizate în România, iar activitatea lor este reglementată și supravegheată de Autoritatea de Supraveghere Financiară.

Prezentele informații cheie destinate investitorilor sunt exacte la data 23.03.2018.

