



BRD DIVERSO

CLASS A (RON) AND E (EUR)

PRODUCT DESCRIPTION

Open investment fund denominated in both lei and euro, with diversified investments in fixed income instruments, shares and money market instruments, as well as in others liquid assets.

The objective of the fund is to obtain returns favorable and at the same time protecting the invested capital by limiting, as much as possible, potential losses.

The fund uses the CPPI investment strategy and will aim to, without guaranteeing that VUAN does not fall below 90% of the value maximum recorded in the last 12 months, prior to the date currents.

Through the investments made, the fund aims to provide customers **high liquidity and diversification**.

PERFORMANCE BRD DIVERSO

Performanțele anterioare nu prevăd profiturile viitoare.

	Last year	Last 3 years	Last 5 years	Since inception
Class A	4,01%	19,74%	35,80%	140,19%
Class E	3,97%	19,03%	32,11%	32,86%

RISK CATEGORY

Class A



Class E



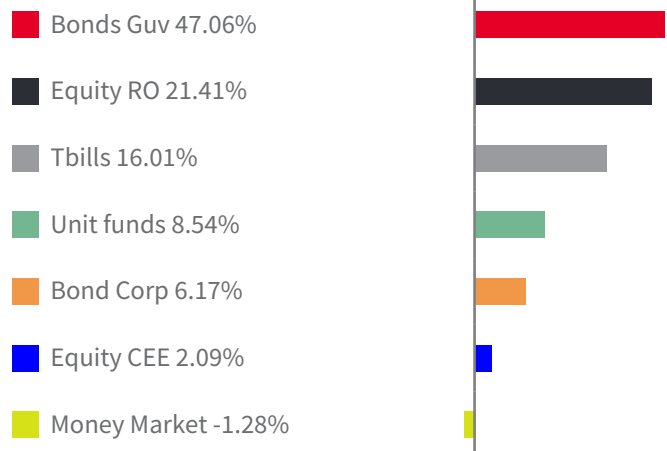
SRRRI (Synthetic risk and reward indicator) measures the level of risk to which the investor is exposed. Be aware that SRRRI measures the fund historical volatility not risk of loss of the invested amount.

KEY INFORMATION

Net Asset Date	30 Apr 2025
Asset total MM RON	227.01
NAV/unit RON	240,1879
NAV/unit EUR	33,2148
Net Asset Value Class A MM RON	227,01
Class E MM EUR	28,33
Launch date Class A	19.03.2009
Launch date Class E	27.03.2017
No of investors	4.506
Recommended min. period	3 years
VaR	6,87

VaR measures the risk of an investment. If a decrease is recorded, with a probability of 95%, it will not exceed the value indicated by VaR.
Source: BRD Asset Management

PORTFOLIO ASSET MIX

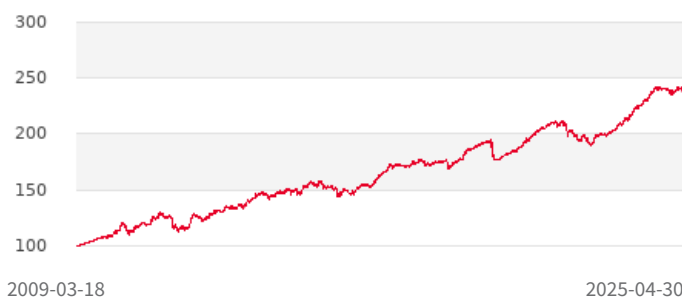


Source: BRD Asset Management

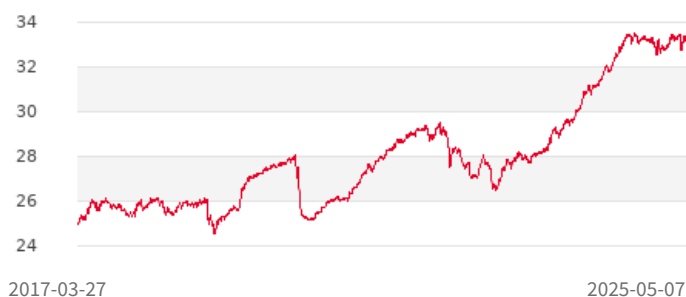
DEVELOPMENTS IN FINANCIAL MARKETS

The unit value of the BRD Diverso fund depreciated slightly in both currency classes. The local equity market depreciated during this period (BET-XT -1.77%, BET-BK -1.81%), while in the region there were positive returns in Hungary (+3.96%), Austria (+0.56%), and Poland (-0.36%) recorded a slight depreciation. The government securities component had a neutral contribution this month, with coupon and interest rate accruals balancing the yield increases (price decreases) in Romanian government securities. According to the CPPI strategy applied (constant proportion portfolio insurance), the equity component of the portfolio remained within the maximum exposure range in April.

PERFORMANCE SINCE INCEPTION - A CLASS



PERFORMANCE SINCE INCEPTION - E CLASS



TOP 5 HOLDINGS BY ISSUER

Issuer	Type tool	Percentage
Ministerul Finantelor Publice	Bonds	62.79%
Alpha Bank	Deposits	5.18%
Banca Transilvania	Equity	4.85%
HIDROELECTRICA	Equity	3.43%
FDI BRD EURO FOND	Titluri Participare	3.21%

Source: BRD Asset Management

TOP 5 HOLDINGS BY SECTOR

Sector	Percentage
Government	63.06%
Financials	14.52%
Funds	7.91%
Energy	7.06%
Utilities	3.43%

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."