



# BRD ORIZONT 2045

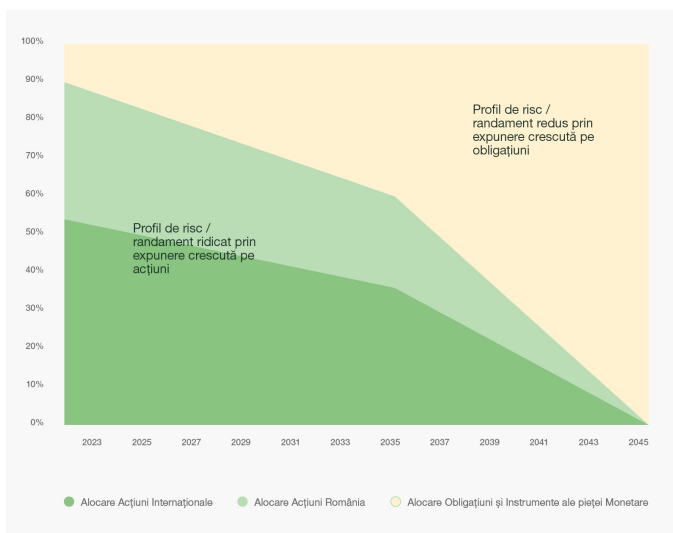
CLASS RON AND EUR

## PRODUCT DESCRIPTION

Open investment fund with a predetermined time horizon (year 2045) and dynamic asset allocation. The fund will have a higher risk / return profile in the early years of investment, when the investment horizon is far away, offering thus investors the opportunity to have exposure raised to shares. As the time horizon until when the target date falls, the Fund will increase the asset allocation by low risk / return profile, such as bonds and money market instruments, to reduce risk and a increases predictability.

**The objective of the fund is to obtain favorable returns in the long term, as well as the gradual limitation of volatility portfolio to preserve value as the fund is approaching the target date.**

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



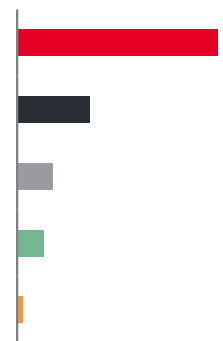
## KEY INFORMATION

Net Asset Date	30 Apr 2025
Asset total MM RON	78.17
NAV/unit RON	78,17
NAV/unit EUR	9,11
Launch date Class RON	11.07.2022
Launch date Class EUR	11.07.2022
No of investors	2.574
Recommended min. period	5 years
VaR	N.A.

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

## PORTOFOLIO ASSET MIX

- Unit funds 58.87%
- Equity RO 21.37%
- Bonds Gov 10.48%
- Money Market 7.77%
- Equity CEE 1.51%

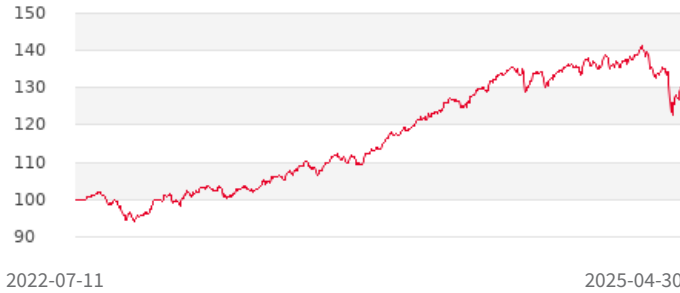


Source: BRD Asset Management

## DEVELOPMENTS IN FINANCIAL MARKETS

The unit net asset value of BRD Orizont 2045 recorded significant depreciations on both currency classes in April, reflecting the declines in the price of both local equity indices (BET-XT -1.77%, BET-BK -1.81%) and equity indices in developed markets: Europe (-1. Global investors have reduced their exposure to global risk assets due to the US trade policy, the tariffs announced on April 02, some of which have already been suspended for 3 months. The fund's equity portfolio is still in the range of +/-20% versus the strategic allocation.

### PERFORMANCE SINCE INCEPTION - RON CLASS



### PERFORMANCE SINCE INCEPTION - EUR CLASS



### TOP 5 HOLDINGS BY ISSUER

Issuer	Type tool	Percentage
HSBC S&P 500 Ucits	Titluri Participare	<b>11.7%</b>
Ministerul Finantelor Publice	Bonds	<b>10.48%</b>
Amundi S&P 500 ESG UCITS ETF	Titluri Participare	<b>10.07%</b>
Invesco S&P 500 UCITS ETF	Titluri Participare	<b>9.75%</b>
BRD Groupe Societe Generale	Deposits + Equity	<b>9.73%</b>

Source: BRD Asset Management

### TOP 5 HOLDINGS BY SECTOR

Sector	Percentage
Funds	<b>58.87%</b>
Financials	<b>14.53%</b>
Government	<b>10.48%</b>
Energy	<b>8.72%</b>
Utilities	<b>3.39%</b>

### PERFORMANCE BRD ORIZONT 2045

Performanțele anterioare nu prevăd profiturile viitoare.

	Last year	Last 3 years	Last 5 years	Since inception
Class RON	<b>3,14%</b>			<b>29,93%</b>
Class EUR	<b>3,12%</b>			<b>28,90%</b>

### RISK CATEGORY

Class RON



Class EUR



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

### CONTACT

Telefon: (021) 327 2228

Fax: (021) 327 1410

Mail: [brdamoffice@brd.ro](mailto: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](http://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."