

Descriere produs

- Fond deschis de investitii , cu plasamente preponderent pe piata instrumentelor cu venit fix, instrumente specifice pietei monetare, cum sunt: titluri de stat (emise de statul roman, emise de autoritati publice locale sau centrale), obligatiuni corporative, depozite bancare, instrumente structurate si derivate, etc.
- Nu investeste in actiuni

INFORMAȚII DESPRE FOND

Data Activ Net	30 Noiembrie 2018
Activ net (mil. RON)	1,156.74
Valoare titlu(RON)	41.0435
Data Lansare	15 Mai 2001
Nr. Investitori	20514
Perioada min. recomandată	1 an
MD	2.09
WAL	3.39
Randamentul mediu al instrumentelor din portofoliu	4.17%

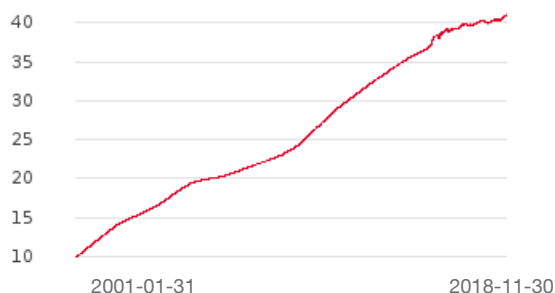
MD - Durata medie ponderata masoara sesibilitatea pretului instrumentelor cu venit fix ca urmare a oscilatiei ratelor de dobanda.

WAL - Durata de viata medie ponderata reprezinta media ponderata a duratei de viata pana la scadenta a fiecarui titlu de valoare din portofoliul fondului adica perioada de timp ramasa pana la rambursarea pricipalului. Acest indicator ofera informatii privind riscul de lichiditate si riscul de credit.

Randamentul mediu al instrumentelor din portofoliu reprezinta un indicator al castigului mediu potential (randamentului mediu posibil) al tuturor instrumentelor din portofoliu. Acesta este calculat ca medie ponderata a randamentelor instrumentelor din portofoliul fondului, inainte de perceperea comisiunelor curente prezentate in DIC1, doar in cazul in care instrumentele sunt pastrate pana la scadenta.

Sursa: BRD Asset Management

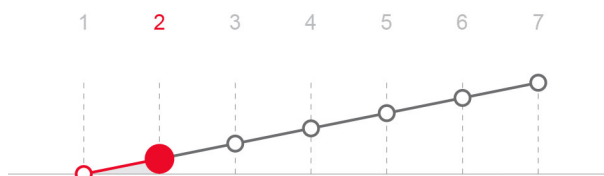
EVOLUȚIA UNITĂȚII DE FOND DE LA LANSARE



COMISIOANE

Subscriere	0%
Răscumpărare	0%

GRAD DE RISC



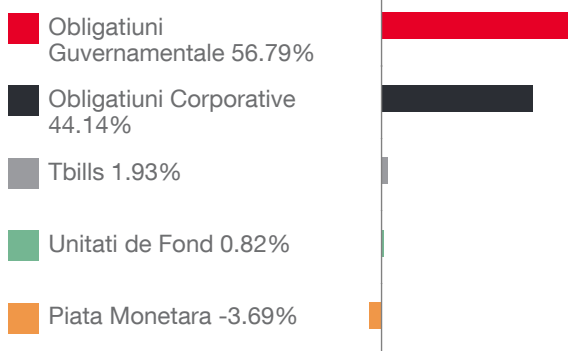
ISRR (Indicatorul Sintetic de Risc și Randament) măsoară nivelul de risc la care este expus investitorul.

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

Ultimul an	Ultimii 3 ani	Ultimii 5 ani	De la înființare
2.76%	4.58%	16.07%	310.53%

STRUCTURA PORTOFOLIULUI



Sursa: BRD Asset Management

POLITICA DE INVESTIȚII

Structura portofoliului cuprinde în principal plasamente pe piața monetară și instrumente cu venit fix titluri de stat și contracte de depozit, cu scadențe ce asigură o lichiditate ridicată pe termen scurt.

OBIECTIVUL FONDULUI

Obiectivul principal al activității de administrare este obținerea unei performanțe financiare stabile, respectând criteriile de lichiditate ridicată și risc scăzut.

EVOLUȚIA PIETELOR FINANCIARE

Luna noiembrie a fost una favorabilă pentru fondurile de venit fix denumite în RON, datorită faptului că randamentele titlurilor de stat au scăzut, ceea ce a condus la o creștere a preturilor titlurilor. Explicația ar fi faptul că Banca Națională a României (BNR) a continuat și în luna noiembrie să acopere deficitul de lichiditate prin operațiuni repo săptămânale. În plus, chiar dacă a venit peste așteptările analiștilor, inflația din România a scăzut, de la 5% în luna septembrie la 4.3% în luna octombrie (explicația principală: scăderea ratei inflației a fost determinată de dispariția efectului statistic de bază). De asemenea, și evoluțiile globale au ajutat, în sensul că randamentele obligațiilor guvernamentale din țările dezvoltate au scăzut deoarece bancile centrale nu au mai trimis mesaje care să sugereze o creștere rapidă a ratelor de dobândă, iar îngrijorările privind o încetinire a activității economice s-au amplificat. Ministerul de Finanțe s-a împrumutat de pe piața internă mai mult decât a anunțat la începutul lunii, deoarece a existat o cerere ridicată pentru titlurile de stat, având în vedere că la sfârșitul lunii noiembrie era o maturitate importantă pentru un titlu de stat.

Pe de altă parte, obligațiile corporative au avut în luna noiembrie o performanță mai slabă, prima de risc cerută de investitori majorându-se, explicația fiind că această evoluție a fost determinată de creșterea îngrijorărilor privind încetinirea economică și ieșirile din fondurile destinate pietelor emergente.

Avantaje investitori

BRD Simfonia este un fond cu plasamente în instrumente de piață monetară (depozite, certificate de depozit, etc.) precum și în instrumente cu venit fix. Fondul are un profil de risc scăzut, oferă o lichiditate ridicată și prezintă o alternativă la plasamentele clasice. Fondul nu investește în acțiuni.

TOP 5 DEȚINERI DUPĂ EMITENT

Emitent	Tip instrument	Procent
Ministerul Finanțelor Publice	Obligațiuni	52.61 %
SG Issuer	Obligațiuni	7.67 %
Alpha Bank	Depozite	5.82 %
FIRST BANK	Depozite	4.95 %
Garanti Bank Romania	Depozite + Obligațiuni	4.46 %

Sursa: BRD Asset Management

Disclaimer

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; 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 Simfonia autorizat prin decizia A.S.F. nr.722/ 04.05.2001, înscris în Registrul A.S.F. cu nr. CSC06FDIR/400014 din 30.01.2006.. "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 român sau de autorități publice locale ale acestuia."