Suntem pregătiţi pentru orice fel de jucător prin gama variată de fonduri de investiţii BRD

FONDURI DESCHISE DE INVESTIŢII

BRD
Asset Management

INTRODUCERE

Fondurile deschise de investiţii BRD ASSET MANAGEMENT S.A.I. S.A.

Cui se adresează?

Investitorilor orientaţi către plasamente dinamice, pe perioade mai îndelungate, cu randamente potenţiale mai ridicate

SIMFONIA 1 /fond deschis de investiţii specializat în plasamente monetare

- investiţii în depozite, titluri de stat, conturi curente, instrumente cu venit fix
- plasamente cu lichiditate maximă pe termen scurt, în condiţii de risc scăzut
- performanţă financiară stabilă, respectând criteriile de lichiditate ridicată şi risc scăzut

CONCERTO /fond deschis de investiţii cu plasamente preponderent în obligaţiuni

- portofoliu diversificat de investiţii, activele fondului fiind investite în special în obligaţiuni, dar şi în instrumente monetare şi acţiuni
- plasamente cu randament potenţial mai ridicat, în condiţiile asumării unui risc mediu
- performanţă influenţată de evoluţiile mediului economic naţional şi internaţional, în special de evoluţia nivelului pieţelor de obligaţiuni şi acţiuni

DIVERSO EUROPA REGIONAL /fond deschis de investiţii specializat în plasamente diversificate

- investiţii într-un mix de acţiuni, obligaţiuni şi instrumente de piaţă monetară
- plasamente cu randament potenţial mai ridicat, în condiţiile asumării unui risc mediu spre înalt
- performanţă financiară

Fondurile deschise de investiţii BRD ASSET MANAGEMENT S.A.I. S.A.

ACŢIUNI EUROPA REGIONAL /fond

deschis de investiţii cu o politică de investiţii specializată în acţiuni

- investiţii preponderent în acţiuni pe pieţe reglementate, precum şi în obligaţiuni şi instrumente monetare
- principala sursă de creştere a activului fondului este aprecierea valorii acţiunilor deţinute de fond
- plasamente cu randament potenţial mai ridicat, în condiţiile asumării unui risc ridicat
- performanţă financiară

EUROFOND /fond de investiţii în Euro, cu plasamente în instrumente monetare şi cu venit fix

NOU

- investiţii în: depozite, instrumente monetare şi cu venit fix
- performanţă corelată cu performanţele depozitelor în Euro
- plasamente pe termen scurt, în condiţii de risc scăzut

NOU

INDEX EUROPA REGIONAL /fond deschis de investiţii de tip Index Tracker

- investiţii preponderent în acţiuni, dar şi în instrumente monetare şi cu venit fix
- urmăreşte să reproducă performanţa principalelor acţiuni cotate pe pieţele din Europa Centrală şi de Est (România, Republica Cehă, Polonia, Ungaria)

Administrator: BRD Asset Management S.A.I. S.A. Pentru fondurile Concerto, Diverso Europa Regional, Acţiuni Europa Regional şi Index Europa Regional activitatea de administrare a investiţiilor este delegată către IKS KB Praga, filială a Société Générale Asset Management

Depozitar: BRD - Groupe Société Générale

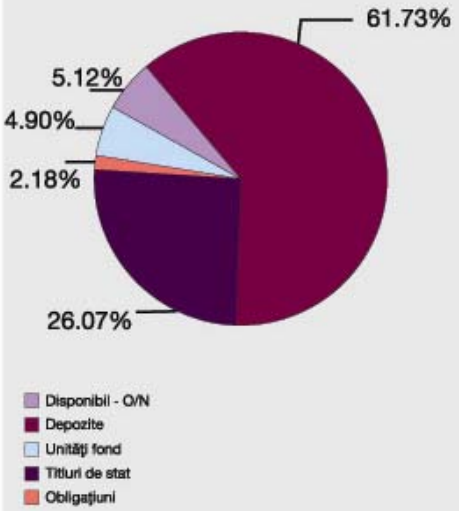
Distribuitor al unităţilor de fond: BRD - Groupe Société Générale

Durata de investiţie recomandată: Simfonia 1 an; Concerto între 3 şi 5 ani; Diverso Europa Regional şi Acţiuni Europa Regional între 3 şi 5 ani; Index Europa Regional 5 ani; Eurofond 1 an

Răscumpărări: posibile oricând, fără comision de răscumpărare

Fondul SIMFONIA 1

- Fond deschis de investiţii specializat în plasamente monetare
- Alternativă investiţională accesibilă, cu lichiditate maximă, care oferă diversificare optimă a investiţiilor în condiţii de risc scăzut şi performanţă financiară stabilă



Structura plasamentelor:

– 100% instrumente monetare şi cu venit fix (depozite, certificate de depozit, titluri de stat, contracte Rev Repo, obligaţiuni etc.), pentru a asigura o lichiditate ridicată pe termen scurt.

Structura portofoliului la 31.03.2010

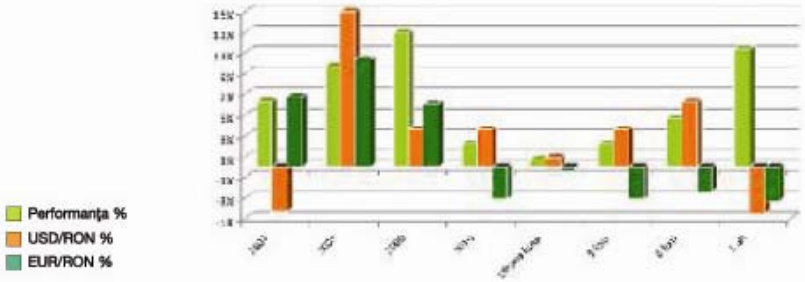
Disponibil - O/N	5.12%
Depozite	61.73%
Certificate de depozit	0.00%
Titluri de stat	26.07%
Obligaţiuni	2.18%
Unităţi fond	4.90%

Performanţa fondului la 31.03.2010

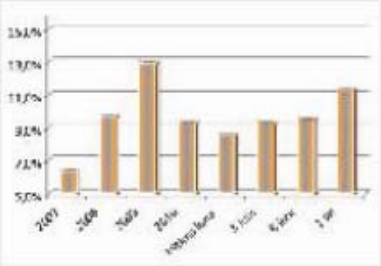
	2005	2006	2007	2008	2009	2010	Ultima lună	Ultimele 3 luni	Ultimele 6 luni	Ultimul an
Performanţa %	5.98%	5.85%	6.35%	9.69%	12.95%	2.21%	0.70%	2.21%	4.64%	11.36%
Performanţa anualizată %	5.98%	5.85%	6.35%	9.69%	12.95%	9.29%	8.61%	9.29%	9.53%	11.36%
USD/RON %	7.38%	-17.38%	-4.33%	15.38%	3.60%	3.61%	0.90%	3.61%	6.30%	-4.50%
EUR/RON %	-6.62%	-8.03%	6.76%	10.39%	6.10%	-3.13%	-0.28%	-3.13%	-2.44%	-3.28%

Notă: Performanţele anterioare nu reprezintă o garanţie a realizărilor viitoare
Sursa: Situaţia Activului net calculat de Administrator şi certificat de Depozitar; BNR

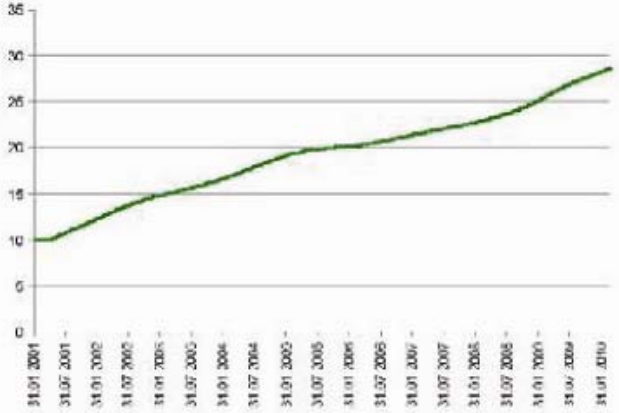
Performanţă vs. depreciere



Performanţa anualizată



Evoluţia unităţii de fond Simfonia 1 (în perioada 31.01.2001 - 31.03.2010)



Avantaje:

Accesibilitate: aveţi posibilitatea de a efectua subscrieri la orice unitate BRD şi oricând doriţi. Investiţia iniţială este egală cu contravaloarea a cel puţin o unitate de fond. În plus, nu se percep comisioane de subscriere.

Lichiditate maximă: în orice moment puteţi efectua noi subscrieri sau răscumpărări parţiale/totale, fără nicio restricţie şi fără comisioane de răscumpărare.

Siguranţă: fondul investeşte numai în instrumente monetare, cu risc scăzut. Fondul este autorizat de către CNVM să deţină, pe principiul dispersiei riscului, până la 100% din active în valori mobiliare şi instrumente ale pieţei monetare emise sau garantate de statul român sau de autorităţile publice locale ale acestuia.

Consiliere profesionistă în orice unitate BRD: consilierii noştri vă stau oricând la dispoziţie pentru orice tip de operaţiuni cu unităţi de fond.

Administrare eficientă, în interesul dumneavoastră: fondul este administrat de BRD Asset Management S.A.I. S.A., având o alocare eficientă a activelor, un management performant şi o monitorizare strictă a riscurilor.

Deplină transparenţă: puteţi obţine oricând informaţii despre investiţia dumneavoastră, consultând presa de specialitate sau accesând site-urile www.brd.ro sau www.brdam.ro.

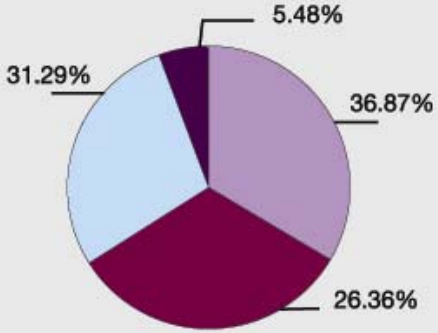
Citiţi prospectul de emisiune înainte de a investi în acest fond.

Fondul CONCERTO

- Fond deschis de investiţii cu plasamente preponderent în obligaţiuni
- Alternativă investiţională performantă, cu randament atractiv, dar care implică acceptarea în acelaşi timp a unui grad de risc mediu

Structura plasamentelor:

- 90% obligaţiuni (în principal guvernamentale, dar şi municipale şi corporative) şi instrumente monetare (depozite, titluri de stat, contracte Rev Repo etc.)
- max. 10% acţiuni



Depozite (incl. O/N)
Titluri de stat
Obligaţiuni
Acţiuni

Structura portofoliului la 31.03.2010

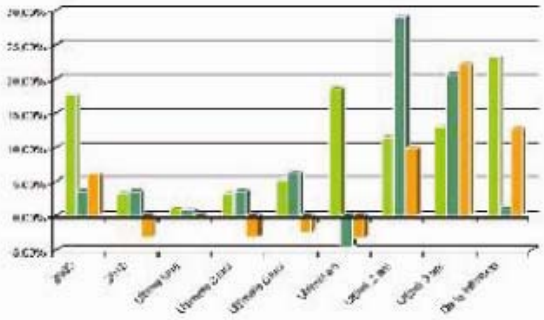
Depozite (incl. O/N)	36.87%
Titluri de stat	26.36%
Rev Repo	0.00%
Obligaţiuni	31.29%
Acţiuni	5.48%
Investiţii internaţionale	0.00%
Instrumente derivate	0.00%

Performanţa fondului la 31.03.2010

	2007	2008	2009	2010	Ultima lună	Ultimele 3 luni	Ultimele 6 luni	Ultimul an	Ultimii 2 ani	Ultimii 3 ani	De la înfiinţare
Performanţa %	7.43%	-13.62%	17.76%	3.34%	1.08%	3.34%	5.22%	18.61%	11.54%	12.92%	23.22%
USD/RON %	-4.33%	15.38%	3.60%	3.61%	0.90%	3.61%	6.30%	-4.50%	29.11%	20.77%	1.09%
EUR/RON %	6.76%	10.39%	6.10%	-3.13%	-0.28%	-3.13%	-2.44%	-3.28%	9.88%	22.09%	12.83%

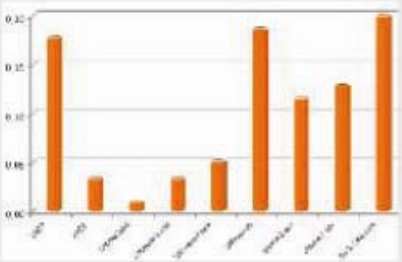
Notă: Performanţele anterioare nu reprezintă o garanţie a realizărilor viitoare
Sursa: Situaţia Activului net calculat de Administrator şi certificat de Depozitar; BNR

Performanţă vs. evoluţie curs de schimb

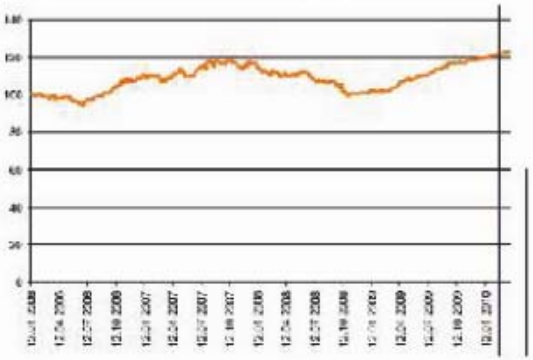


Performanţa %
USD/RON %
EUR/RON %

Performanţa %



Evoluţia unităţii de fond Concerto (în perioada 12.01.2006 - 31.03.2010)



Avantaje:

Accesibilitate: aveţi posibilitatea de a efectua subscrieri la orice unitate BRD şi oricând doriţi. Investiţia iniţială este egală cu contravaloarea a cel puţin 10 unităţi de fond. Ulterior se pot efectua noi subscrieri de cel puţin 1 unitate de fond.

Consiliere profesionistă în orice unitate BRD: consilierii noştri vă stau oricând la dispoziţie.

Administrare eficientă, în interesul dumneavoastră: fondul este administrat de BRD Asset Management S.A.I. S.A., activitatea de administrare a investiţiilor fiind delegată către IKS KB, filială a grupului Société Générale Asset Management, pentru o alocare eficientă a activelor, un management performant şi o monitorizare strictă a riscurilor.

Deplină transparenţă: puteţi obţine oricând informaţii despre investiţia dumneavoastră, consultând presa de specialitate sau accesând site-urile www.brd.ro sau www.brdam.ro.

Disponibilitate: puteţi efectua oricând răscumpărări, fără nicio restricţie şi fără comision de răscumpărare.

Investiţia în fondul Concerto vă permite să obţineţi un randament corespunzător riscului asumat, în condiţiile în care fluctuaţiile pieţelor financiare pe termen scurt îşi pierd relevanţa pe perioade mai îndelungate.

Fondul este autorizat de către CNVM să deţină, pe principiul dispersiei riscului, până la 100% din active în valori mobiliare şi instrumente ale pieţei monetare emise sau garantate de statul român sau de autorităţile publice locale ale acestuia.

Citiţi prospectul de emisiune înainte de a investi în acest fond.

Fondul DIVERSO EUROPA REGIONAL

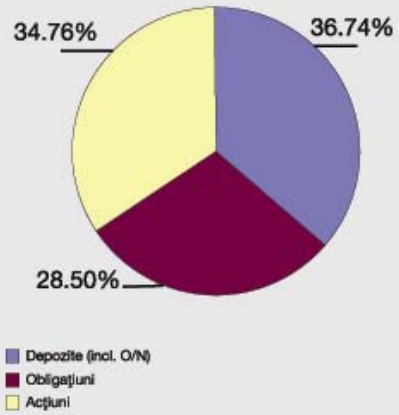
- Fond deschis de investiţii specializat în plasamente diversificate
- Alternativă de diversificare activă a investiţiilor şi creare a unui portofoliu echilibrat, ce oferă posibilitatea de a obţine performanţe, în condiţiile asumării unui grad de risc mediu

Structura plasamentelor:

- 50% obligaţiuni şi instrumente monetare
- 50% acţiuni

Structura portofoliului la 31.03.2010

Depozite (incl. O/N)	36.74%
Obligaţiuni	28.50%
Acţiuni	34.76%

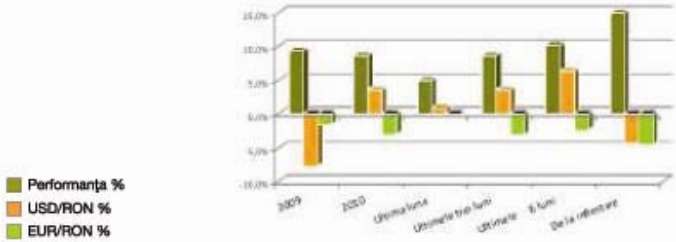


Performanţa fondului la 31.03.2010

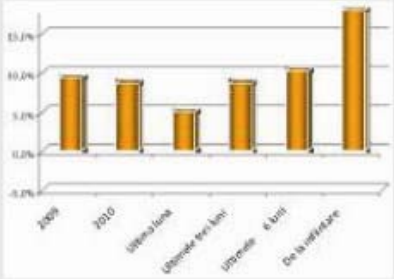
	2009	2010	Ultima lună	Ultimele 3 luni	Ultimele 6 luni	Ultimul an	De la înfiinţare
Performanţa	9.34%	8.70%	4.95%	8.70%	10.19%	18.21%	18.85%
USD/RON %	-7.70%	3.61%	0.90%	3.61%	6.30%	-4.50%	-4.36%
EUR/RON %	-1.55%	-3.13%	-0.28%	-3.13%	-2.44%	-3.28%	-4.63%

Notă: Performanţele anterioare nu reprezintă o garanţie a realizărilor viitoare
Sursa: Situaţia Activului net calculat de Administrator şi certificat de Depozitar; BNR

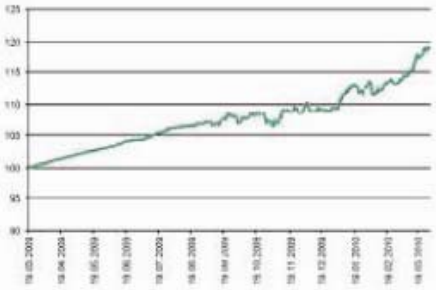
Performanţă vs. evoluţie curs de schimb



Performanţa %



Evoluţia unităţii de fond Diverso Europa Regional (în perioada 19.03.2009 - 31.03.2010)



Avantaje:

Accesibilitate: aveţi posibilitatea de a efectua subscrieri la orice unitate BRD şi oricând doriţi. Investiţia iniţială este egală cu contravaloarea a cel puţin 10 unităţi de fond. Ulterior se pot efectua noi subscrieri de cel puţin 1 unitate de fond.

Randament potenţial ridicat, datorat în principal investiţiilor în acţiuni tranzacţionate pe piaţa locală şi europeană, dar corelat cu asumarea unui risc mediu. Echilibrul portofoliului este menţinut prin investiţiile în instrumente monetare şi obligaţiuni.

Investiţii internaţionale: prin plasamentele realizate de administrator, beneficiaţi de acces la pieţele internaţionale monetare, de acţiuni şi obligaţiuni, conform reglementărilor CNVM şi documentelor fondurilor.

Disponibilitate: puteţi efectua oricând răscumpărări, fără nicio restricţie şi fără comision de răscumpărare.

Consiliere profesionistă în orice unitate BRD: consilierii noştri vă stau oricând la dispoziţie pentru orice tip de operaţiuni cu unităţi de fond.

Administrare eficientă, în interesul dumneavoastră: fondul este administrat de BRD Asset Management S.A.I. S.A., activitatea de administrare a investiţiilor fiind delegată către IKS KB, filială a grupului Société Générale Asset Management, pentru o alocare eficientă a activelor şi un management performant.

Deplină transparenţă: puteţi obţine oricând informaţii despre investiţia dumneavoastră, consultând presa de specialitate sau accesând site-urile www.brd.ro sau www.brdam.ro.

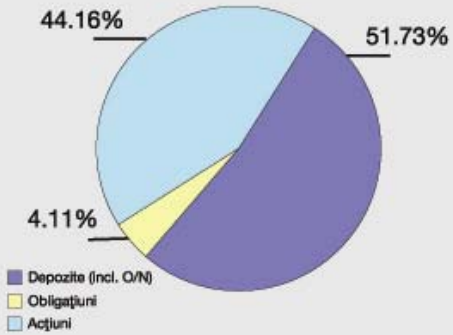
Fondul este autorizat de către CNVM să deţină, pe principiul dispersiei riscului, până la 100% din active în valori mobiliare şi instrumente ale pieţei monetare emise sau garantate de statul român sau de autorităţile publice locale ale acestuia.

Performanţele financiare ale Fondului Diverso Europa Regional pot fi influenţate de evoluţiile mediului economic naţional şi internaţional, în special de evoluţia pieţelor de acţiuni, dar şi de evoluţia nivelului dobânzilor.

Citiţi prospectul de emisiune înainte de a investi în acest fond..

Fondul ACŢIUNI EUROPA REGIONAL

- Fond deschis de investiţii cu o politică de investiţii specializată în acţiuni
- Alternativă investiţională performantă, care oferă expunere ridicată pe pieţele de acţiuni şi permite obţinerea unor randamente mai mari, în condiţiile asumării unui grad de risc compatibil cu obiectivele şi orizontul de administrare prevăzute în prospect



Structura plasamentelor:

- 90% acţiuni cotate pe pieţe reglementate
- 10% obligaţiuni şi instrumente monetare

Structura portofoliului la 31.03.2010

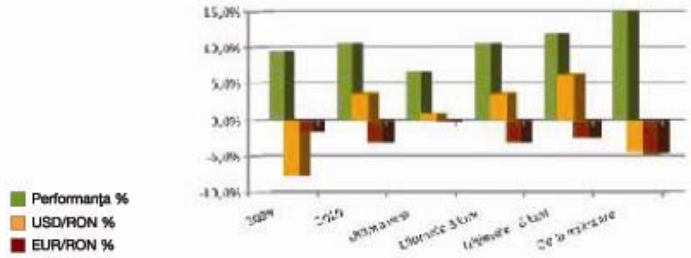
Depozite (incl. O/N)	51.73%
Titluri de stat	0.00%
Obligaţiuni	4.11%
Acţiuni	44.16%

Performanţa fondului la 31.03.2010

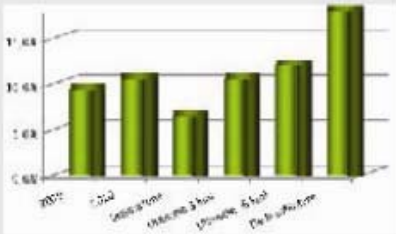
	2009	2010	Ultima lună	Ultimele 3 luni	Ultimele 6 luni	De la înfiinţare
Performanţa %	9.41%	10.62%	6.53%	10.62%	12.01%	21.03%
USD/RON %	-7.70%	3.61%	0.90%	3.61%	6.30%	-4.36%
EUR/RON %	-1.55%	-3.13%	-0.28%	-3.13%	-2.44%	-4.63%

Notă: Performanţele anterioare nu reprezintă o garanţie a realizărilor viitoare
Sursa: Situaţia Activului net calculat de Administrator şi certificat de Depozitar; BNR

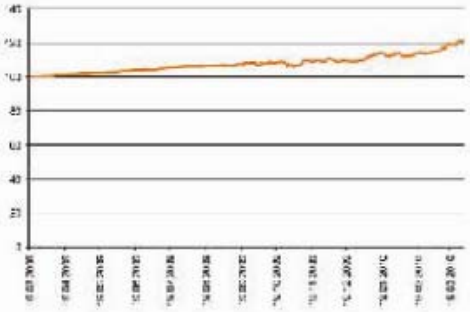
Performanţă vs. evoluţie curs de schimb



Performanţa %



Evoluţia unităţii de fond Acţiuni Europa Regional (în perioada 19.03.2009 - 31.03.2010)



Avantaje:

Accesibilitate: aveţi posibilitatea de a efectua subscrieri la orice unitate BRD şi oricând doriţi. Investiţia iniţială este egală cu contravaloarea a cel puţin 10 unităţi de fond. Ulterior se pot efectua noi subscrieri de cel puţin 1 unitate de fond.

Randament potenţial ridicat: datorat investiţiilor în acţiuni tranzacţionate pe piaţa locală şi europeană, dar corelat cu asumarea unui risc ridicat.

Investiţii internaţionale: prin plasamentele realizate de administrator, beneficiaţi de acces la pieţele internaţionale de acţiuni, conform reglementărilor CNVM şi documentelor fondurilor.

Disponibilitate: puteţi efectua oricând răscumpărări, fără nicio restricţie şi fără comision de răscumpărare.

Consiliere profesionistă în orice unitate BRD: consilierii noştri vă stau oricând la dispoziţie pentru orice tip de operaţiuni cu unităţi de fond.

Administrare eficientă, în interesul dumneavoastră: fondul este administrat de BRD Asset Management S.A.I. S.A., activitatea de administrare a investiţiilor fiind delegată către IKS KB, filială a grupului Société Générale Asset Management, pentru o alocare eficientă a activelor şi un management performant.

Deplină transparenţă: puteţi obţine oricând informaţii despre investiţia dumneavoastră, consultând presa de specialitate sau accesând site-urile www.brd.ro sau www.brdam.ro.

Performanţele financiare ale Fondului Acţiuni Europa Regional pot fi influenţate de evoluţiile mediului economic naţional şi internaţional, în special de evoluţia pieţelor de acţiuni, dar şi de evoluţia nivelului dobânzilor.

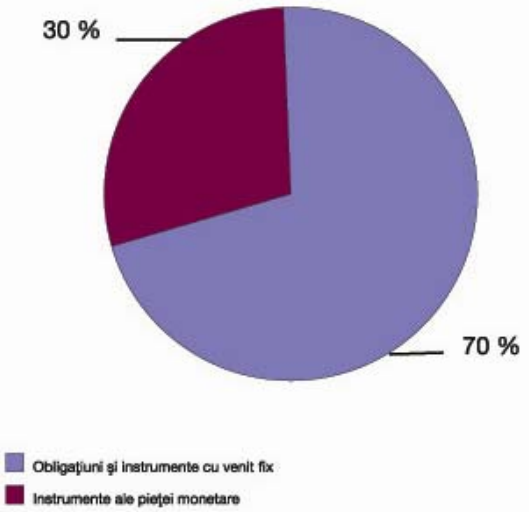
Citiţi prospectul de emisiune înainte de a investi în acest fond..

Fondul EUROFOND

- Fond de investiţii în euro cu plasamente în instrumente monetare şi cu venit fix
- Alternativă investiţională accesibilă, care oferă o diversificare optimă a investiţiilor, în condiţii de risc scăzut şi performanţă financiară stabilă

Structura plasamentelor:

- 30% instrumente monetare
- 70% obligaţiuni şi alte instrumente cu venit fix



Avantaje:

Accesibilitate: aveţi posibilitatea de a efectua subscrieri la orice unitate BRD şi oricând doriţi. Investiţia iniţială este egală cu contravaloarea a cel puţin o unitate de fond.

Consiliere profesionistă în orice unitate BRD: consilierii noştri vă stau oricând la dispoziţie pentru orice tip de operaţiuni cu unităţi de fond.

Administrare eficientă, în interesul dumneavoastră: fondul este administrat de BRD Asset Management S.A.I. S.A., având o alocare eficientă a activelor şi un management performant.

Deplină transparenţă: puteţi obţine oricând informaţii despre investiţia dumneavoastră, consultând presa de specialitate sau accesând site-urile www.brd.ro sau www.brdam.ro.

Fondul este autorizat de către CNVM să deţină, pe principiul dispersiei riscului, până la 100% din active în valori mobiliare şi instrumente ale pieţei monetare emise sau garantate de statul român sau de autorităţile publice locale ale acestuia.

Performanţele financiare ale Fondului Eurofond pot fi influenţate de evoluţiile mediului economic naţional şi internaţional, dar şi de evoluţia nivelului dobânzilor.

Citiţi prospectul de emisiune înainte de a investi în acest fond..

Fondul INDEX EUROPA REGIONAL

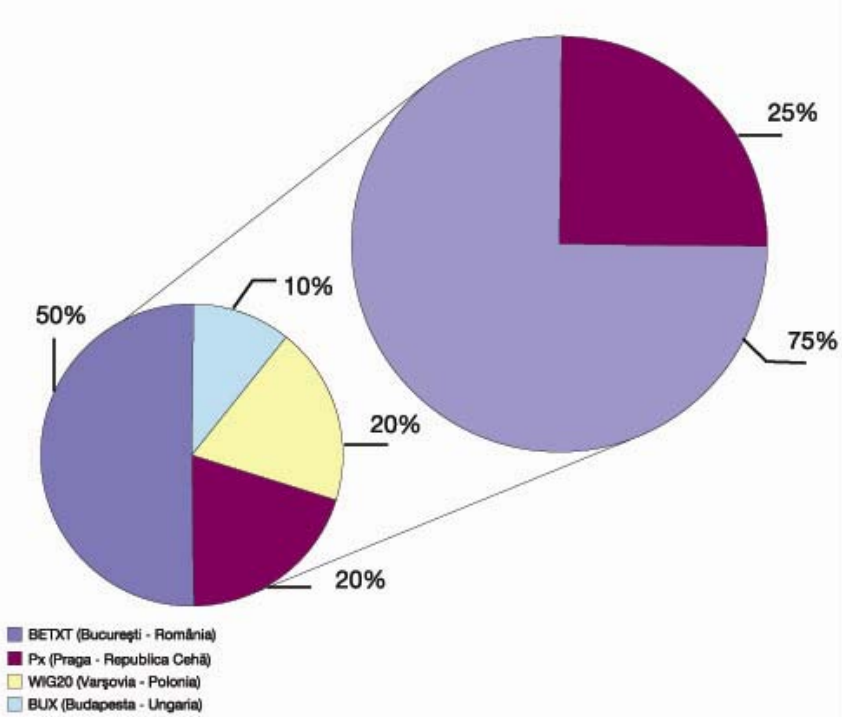
- Fond de investiţii de tip Index Tracker: urmăreşte să reproducă performanţa unui index format din principalele acţiuni cotate pe pieţele din Europa Centrală şi de Est (România, Republica Cehă, Polonia, Ungaria)
- Plasamente în acţiuni componente ale indicilor din ţările menţionate

Structura plasamentelor:

- 75% acţiuni cotate pe pieţe reglementate
- 25% instrumente monetare şi cu venit fix

Structura orientativă a portofoliului

Mix Index Europa Centrală şi de Est		75%
	BETXT (Bucureşti - România)	50%
	Px (Praga - Republica Cehă)	20%
	WIG20 (Varşovia - Polonia)	20%
	BUX (Budapesta - Ungaria)	10%
Instrumente monetare şi cu venit fix		25%



Avantaje:

Accesibilitate: aveţi posibilitatea de a efectua subscrieri la orice unitate BRD şi oricând doriţi. Investiţia iniţială este egală cu contravaloarea a cel puţin 10 unităţi de fond. Ulterior se pot efectua noi subscrieri de cel puţin 1 unitate de fond.

Investiţii internaţionale: prin plasamentele realizate de administrator, beneficiaţi de acces la pieţele internaţionale monetare, de acţiuni şi obligaţiuni, conform reglementărilor CNVM şi documentelor fondurilor.

Consiliere profesionistă în orice unitate BRD: consilierii noştri vă stau oricând la dispoziţie pentru orice tip de operaţiuni cu unităţi de fond.

Administrare eficientă, în interesul dumneavoastră: fondul este administrat de BRD Asset Management S.A.I. S.A., activitatea de administrare a investiţiilor fiind delegată către IKS KB, filială a grupului Société Générale Asset Management, pentru o alocare eficientă a activelor şi un management performant.

Deplină transparenţă: puteţi obţine oricând informaţii despre investiţia dumneavoastră, consultând presa de specialitate sau accesând site-urile www.brd.ro sau www.brdam.ro.

Performanţele financiare ale Fondului Index Europa Regional pot fi influenţate de evoluţiile mediului economic naţional şi internaţional, în special de evoluţia pieţelor de acţiuni, dar şi de evoluţia nivelului dobânzilor.

Citiţi prospectul de emisiune înainte de a investi în acest fond..

Simfonia 1 - Nr. Registru CNVM CSC06FDIR/400014
Concerto - Nr. Registru CNVM CSC06FDIR/400025
Diverso Europa Regional - Nr. Registru CNVM CSC06FDIR/400056
Acțiuni Europa Regional - Nr. Registru CNVM CSC06FDIR/400057
Eurofond - Nr. Registru CNVM CSC06FDIR/400064
Index Europa Regional - Nr. Registru CNVM CSC06FDIR/400065
BRD Asset Management SAI Nr. Reg. CNVM - PJR05SAIR/400010

Administrator: BRD Asset Management S.A.I. S.A.
Sediu: Str. Clucerul Udricani nr. 1-3, bl. 106A, parter, tronson 2
Sector 3, București, Tel.: 021/327.22.28
e-mail: office@brdam.ro, www.brdam.ro

Depozitar: BRD - Groupe Société Générale
Sediu Central: Bd. Ion Mihalache nr. 1-7,
Sector 1, București, Tel.: 021/301.61.00
Sediu Metav: Str. Biharia nr. 67-77,
Sector 1, București, Tel.: 021/200.83.77

www.brd.ro

Ref: B.03.03.18 / Mai 2010 / Concepție: STMA
BRD - Groupe Société Générale are toate drepturile rezervate