

Prospectul programului de investiții Groupama Modéré

Data: 17 September 2018

Prospectul programului de investiții Groupama Modéré completează informațiile pe care le găsiți în condițiile de la:

- **Asigurarea de viață cu componentă investițională**

Împreună cu consultantul dumneavoastră Groupama Asigurări, vă puteți alege programul de investiții potrivit.

Caracteristicile programului de investiții Groupama Modéré

Obiectivul programului	Obiectivul Fondului este căutarea unei valorizări active a resurselor colectate, urmărindu-se obținerea de randamente favorabile în condițiile unei evoluții benigne a piețelor financiare relevante și în același timp, protejarea capitalului investit prin limitarea, pe cât posibil, a pierderilor potențiale.
Politica de investiții	Capitalul depus de dumneavoastră se va investi în unități de fond emise de Fondul Deschis de Investiții BRD Diverso Clasa A. Politica de investiții a Fondului are ca obiectiv obținerea de randamente favorabile în condițiile unei evoluții favorabile a piețelor financiare relevante concomitent cu limitarea pierderilor potențiale în cazul unei evoluții nefavorabile a piețelor, prin aplicarea unei strategii de investiții cunoscute în literatura de specialitate sub denumirea Constant Proportion Portfolio Insurance (CPPI). Obiectivul de limitare a pierderilor înseamnă că BRD Asset Management S.A.I. va urmări, fără a garanta, că valoarea activului net unitar să nu scadă sub 90% din valoarea maximă înregistrată în ultimele 12 luni anterior datei curente. Activele Fondului sunt împărțite pe două mari segmente : a) Segmentul cu risc scăzut compus din depozite bancare, obligațiuni emise de Ministerul de Finanțe din România, obligațiuni de stat emise de alte state membre ale UE, obligațiuni emise de companii cu un rating cel puțin egal cu cel al României, precum și unități de fond emise de fonduri de investiții care investesc preponderent în activele menționate ; b) Segmentul cu risc ridicat, compus în principal de acțiuni listate în România și unități de fond emise de fonduri de investiții cu expunere pe acțiuni. Ponderile celor două segmente vor varia în funcție de evoluția piețelor pe care Fondul Investește.
Indice de referință (Benchmark)	Nu are indice de referință
Nivel de risc și câștig	Nivelul de risc și câștig este mediu .
Principalele riscuri aplicabile:	Risc de lichiditate Risc de credit; Risc operațional;
Durata	Durata recomandată de investiție este de minim 3 ani.
Data lansării fondului	19 Martie 2009
Moneda	Lei
Avantajele programului Groupama Modéré	<ul style="list-style-type: none"> - Expertiza unuia din cele mai mari grupuri financiare din Europa și România ; - Acces la un portofoliu diversificat de instrumente și dispersie eficientă a riscului datorită politicii de investiții a Fondului - Activele Fondului sunt investite pe piețele monetare, de obligațiuni și acțiuni, atât în România, dar și pe piețele din CEE. - Groupama Asigurări poate negocia cu Administratorul de fond reducerea comisionului de administrare perceput de acesta. Valoarea reducerii va fi utilizată pentru achiziția de unități de fond, care vor fi alocate lunar în situația contului aferent contractului de asigurare
Programul de investiții Groupama Modéré este potrivit pentru	<ul style="list-style-type: none"> - Sunteți dispuși să vă asumați un risc moderat. - V-ați definit un orizont de investiții pe termen mediu (min 3 ani) și vă asumați

dumneavoastră dacă

riscurile prevăzute în prezentul prospect.

Disclaimer :

BRD Index este autorizat prin decizia A.S.F. nr.453/30.03.2010 și este înscris în Registrul A.S.F. cu nr.CSC06FDIR/400065.

Administratorul fondului este: BRD Asset Management SAI SA autorizată prin decizia A.S.F. nr.527/30.03.2001 și înscrisă în registrul A.S.F. sub nr.PJR05SAIR/400010/26.02.2003; Adresa: Str. Dr. Nicolae Staicovici nr. 2, Opera Center II, etaj 5, sector 5, București.

Depozitarul Fondului: BRD – Groupe Societe Generale cu Sediul central: Bd. Ion Mihalache nr.1-7, sector 1, București, tel: 021 301 6100; Sediul Metav: Str. Biharia nr.67-77, sector 1, București.

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 Fond, disponibile pe site-ul societății www.brdam.ro în limba română.

Performanțele anterioare ale Fondului nu reprezintă o garanție a realizărilor viitoare.