

TRANSPARENȚA INTEGRĂRII RISCURILOR LEGATE DE DURABILITATE

Prezentul document este elaborat în conformitate cu următoarele prevederi din Regulamentul (UE) nr. 2019/2088 al Parlamentului European și al Consiliului din data de 27.11.2019 privind informațiile privind durabilitatea în sectorul serviciilor financiare (cu modificările ulterioare, „**SFDR**”):

- art. 6 alin. (1) și (2) din SFDR¹;
- art. 7 alin.(1) din SFDR²;
- art. 8 alin. (1) și (2) din SFDR³.

SFDR stabilește pentru participanții la piața financiară și consultanții financiari atât cerințe privind transparența în legătură cu integrarea riscurilor legate de durabilitate și luarea în considerare a efectelor negative asupra

¹ “(1) *Participanții la piața financiară includ în informațiile precontractuale descrieri privind următoarele:*

(a) modul în care riscurile legate de durabilitate sunt integrate în deciziile lor de investiții; și

(b) rezultatele evaluării privind efectul probabil al riscurilor legate de durabilitate asupra randamentului produselor financiare pe care le pun la dispoziție.

În cazul în care participanții la piața financiară consideră riscurile legate de durabilitate ca nefiind relevante, descrierile menționate la primul paragraf includ o expunere de motive clară și concisă

(2) Consultanții financiari includ în informațiile precontractuale descrieri privind următoarele:

(a) modul în care riscurile legate de durabilitate sunt integrate în consultația lor de investiții sau de asigurări; și

(b) rezultatul evaluării referitoare la efectul probabil al riscurilor legate de durabilitate asupra randamentului produselor financiare cu privire la care acordă consultanță.

În cazul în care participanții la piața financiară consideră riscurile legate de durabilitate ca nefiind relevante, descrierile menționate la primul paragraf includ o expunere de motive clară și concisă.”

² “(1) *Până la 30 decembrie 2022, pentru fiecare produs financiar în cazul în care un participant la piața financiară aplică articolul 4 alineatul (1) litera (a) ori articolul 4 alineatul (3) sau (4), informațiile menționate la articolul 6 alineatul (3) includ următoarele:*

(a) o explicație clară și motivată dacă un produs financiar ia sau nu în considerare principalele efecte negative asupra factorilor de durabilitate și, în caz afirmativ, modul în care se realizează aceasta;

(b) o declarație cu privire la disponibilitatea informațiilor privind principalele efecte negative asupra factorilor de durabilitate în cadrul informațiilor care trebuie publicate în temeiul articolului 11 alineatul (2).

În cazul în care informațiile de la articolul 11 alineatul (2) includ cuantificarea principalelor efecte negative asupra factorilor de durabilitate, informațiile respective se pot baza pe dispozițiile standardelor tehnice de reglementare adoptate în temeiul articolului 4 alineatele (6) și (7).”

³ “(1) *În cazul în care un produs financiar promovează, printre altele, caracteristici de mediu sau sociale sau o combinație a acestor caracteristici, cu condiția ca societățile în care s-a investit să urmeze practici de bună guvernare, informațiile care trebuie furnizate în temeiul articolului 6 alineatele (1) și (3) includ următoarele:*

(a) informații privind modul în care aceste caracteristici sunt respectate;

(b) în cazul în care un indice a fost desemnat drept criteriu de referință, informații care precizează dacă și în ce măsură acest indice este compatibil cu caracteristicile respective.

(2) Participanții la piața financiară includ în informațiile care trebuie să fie furnizate în temeiul articolului 6 alineatele (1) și (3) o indicație privind locul unde poate fi găsită metodologia utilizată pentru calcularea indicelui menționat la alineatul (1) din prezentul articol.”

BRD Asigurări de Viață S.A.

Str. Gheorghe Polizu, Nr. 58-60, Et. 4 (zona 1), 8 (zona 3 și 5)

și 9, Sector 1, București, România

Tel: +021 9191

web: www.brdasigurarideviata.ro

email: info@brdasigurari.ro

CAPITAL SOCIAL: 36116500 RON

C.U.I. 24870553/16.12.2008; R.C. J40/20877/15.12.2008

Societate autorizată de Autoritatea de Supraveghere Financiară, înregistrată în

Registrul Asiguratorilor cu nr. 64/3.04.2009, Cod LEI 3157007U0N17M1JWDB35

BRD – Groupe Société Générale

Turn BRD – Bdul Ion Mihalache nr. 1-7, 011171 București, România

Tel: +4021.301.61.00; Fax: +4021.301.66.36; www.brd.ro

Capital Social în RON: 696.901.518 lei;

R.C. J40/608/19.02.1991;

RB-PJR-40-007/18.02.1999

Codul de înregistrare în scopuri de TVA: RO 361579

Înregistrat la Autoritatea de Supraveghere Financiară, Cod unic de înregistrare în Registrul Intermediarilor de asigurări: RAJ501780

durabilității în cadrul activităților lor, cât și cerințe privind furnizarea informațiilor privind durabilitatea în ceea ce privește produsele financiare.

BRD Groupe Societe Generale S.A. („**BRD Groupe Societe Generale**”) cu sediul social în București, Bd. Ion Mihalache nr. 1-7, sector 1, telefon 021/301.61.00, fax 021/301.66.36, înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J40/608/1991, CUI 361579, în Registrul BNR al instituțiilor de credit sub nr. RB-PJR-40-007/1999, precum și în Registrul Intermediarilor Secundari sub nr. 501780 - în calitate de consultant financiar nu emite propriile produse de investiții bazate pe asigurări („**IBIP**”), ci intermediază produsele de asigurare cu componentă investițională (Eduplan, Invest Benefit+ și LongVITA INVEST), puse la dispoziție de partenerul său BRD Asigurari de Viață S.A. („**BRD Asigurări de Viață**”) în calitate de societate de asigurare - participant la piața financiară.

Factorii de durabilitate se referă la aspecte de mediu, sociale și cele legate de forța de muncă, respectarea drepturilor omului, precum aspecte legate de combaterea corupției și dării de mită.

Riscul legat de durabilitate înseamnă un eveniment sau o condiție de mediu, socială sau de guvernare care, în cazul în care se produce, ar putea cauza un efect negativ semnificativ, efectiv sau potențial, asupra valorii investiției.

TRANSPARENȚA POLITICILOR PRIVIND RISCURILE LEGATE DE DURABILITATE

Prin activitatea de investiții desfășurată, participanții la piața financiară pot genera, în mod direct sau indirect impact asupra mediului sau comunității. Întrucât aspectele de mediu sau de natură socială pot reprezenta riscuri pentru participanții la piața financiară, există un interes crescut pentru identificarea, evaluarea, prevenirea și/sau atenuarea acestora, dar și pentru identificarea unor oportunități de investiții cu impact pozitiv, ca parte integrantă a strategiei de responsabilitate socială.

BRD face parte din Grupul Societe Générale, iar BRD Asigurări de Viață face parte din Grupul Sogecap, aflat sub umbrela Societe Générale (denumite, individual și colectiv, „Grupul”), cu preocupări constante privind aspectele de mediu, sociale, etice și de guvernare, acestea reflectându-se și în modul de selecție a clienților și furnizorilor de servicii. Mai mult, investițiile responsabile, bazate fie pe principii/criterii de excludere sau pe existența anumitor restricții, sunt parte integrantă a strategiei de responsabilitate socială a Grupului.

Atât BRD Groupe Societe Generale, cât și BRD Asigurări de Viață respectă angajamentele Grupului privind responsabilitatea de mediu, socială, etică și de guvernare, inclusiv în ceea ce privește investițiile responsabile. Mai multe informații despre integrarea riscurilor de către Grupul Societe Générale se regăsesc în:

- Principii generale sociale și de mediu
- Declarația transversală a Grupului Societe Generale cu privire la protecția biodiversității
- Declarația transversală a Grupului Societe Generale cu privire la schimbarea climatică
- Declarația transversală a Grupului Societe Generale cu privire la drepturile omului
- Codul de conduită al Grupului Societe Generale

BRD Asigurări de Viață S.A.

Str. Gheorghe Polizu, Nr. 58-60, Et. 4 (zona 1), 8 (zona 3 și 5)

și 9, Sector 1, București, România

Tel: +021 9191

web: www.brdasigurarideviata.ro

email: info@brdasigurari.ro

CAPITAL SOCIAL: 36116500 RON

C.U.I. 24870553/16.12.2008; R.C. J40/20877/15.12.2008

Societate autorizată de Autoritatea de Supraveghere Financiară, înregistrată în

Registrul Asigurătorilor cu nr. 64/3.04.2009, Cod LEI 3157007U0N17M1JWDB35

BRD – Groupe Société Générale

Turn BRD – Bdul Ion Mihalache nr. 1-7, 011171 București, România

Tel: +4021.301.61.00; Fax: +4021.301.66.36; www.brd.ro

Capital Social în RON: 696.901.518 lei;

R.C. J40/608/19.02.1991;

RB-PJR-40-007/18.02.1999

Codul de înregistrare în scopuri de TVA: RO 361579

Înregistrat la Autoritatea de Supraveghere Financiară, Cod unic de înregistrare în Registrul Intermediarilor de asigurări: RAJ501780

Mai multe informatii postate pe site-ul BRD Groupe Societe Generale <https://www.brd.ro/despre-brd/filialele-si-societati-asociate/alte-informatii/sfdr> și pe site-ul BRD Asigurări de Viață [la adresa www.brdasigurarideviata.ro/despre-noi/misiune-si-valori](http://www.brdasigurarideviata.ro/despre-noi/misiune-si-valori).

TRANSPARENȚA POLITICILOR DE REMUNERARE ÎN LEGĂTURĂ CU INTEGRAREA RISCURILOR LEGATE DE DURABILITATE

BRD Groupe Societe Generale, în calitate de consultant financiar și BRD Asigurări de Viață, în calitate de societate de asigurare - participant la piața financiară, ca parte a Grupului Societe Générale și a Grupului Sogecap, își propun ca obiectiv pe termen lung, construirea, împreună cu angajații săi, a unui viitor durabil, prin soluții financiare responsabile și inovatoare.

Grupul contribuie la construirea unor modele de dezvoltare sustenabile și incluzive pentru a permite apariția de noi factori de creștere durabilă. În acest sens, Grupul s-a alăturat:

- Inițiativei Financiare din cadrul Programului Națiunilor Unite pentru Mediu (UNEP FI);
- Summitului de mediu COP24 din 2018;
- Principiilor Națiunilor Unite pentru investiții responsabile (UN PRI);
- Angajamentului de finanțare fără tutun (“Tobacco-Free Finance Pledge”).

Consiliul de Administrație al BRD Asigurări de Viață se va asigura de faptul că membrii conducerii executive acționează în conformitate cu aceste principii și reguli, iar remunerația membrilor din cadrul conducerii executive va fi legată și de îndeplinirea acestui angajament.

În plus, BRD Asigurări de Viață se abține să distribuie orice remunerație suplimentară angajaților pentru activități ce nu sunt considerate durabile sau nu sunt adecvate cerințelor și necesităților clienților.

TRANSPARENȚA INTEGRĂRII RISCURILOR LEGATE DE DURABILITATE LA NIVELUL INVESTIȚIILOR AFERENTE PRODUSELOR DE ASIGURARE

BRD Asigurări de Viață deține în portofoliul de produse de asigurare, asigurări de viață cu componentă investițională.

Preferințe în materie de durabilitate

Produsele de investiții bazate pe asigurări pot avea diferite grade de ambiție legată de durabilitate. Pentru a putea lua decizii în cunoștință de cauză în ceea ce privește durabilitatea, vă rugăm să aveți în vedere că pot exista produse de investiții bazate pe asigurări:

BRD Asigurări de Viață S.A.

Str. Gheorghe Polizu, Nr. 58-60, Et. 4 (zona 1), 8 (zona 3 și 5)

și 9, Sector 1, București, România

Tel: +021 9191

web: www.brdasigurarideviata.ro

email: info@brdasigurari.ro

CAPITAL SOCIAL: 36116500 RON

C.U.I. 24870553/16.12.2008; R.C. J40/20877/15.12.2008

Societate autorizată de Autoritatea de Supraveghere Financiară, înregistrată în

Registrul Asiguratorilor cu nr. 64/3.04.2009, Cod LEI 3157007U0N17M1JWDB35

BRD – Groupe Société Générale

Turn BRD – Bdul Ion Mihalache nr. 1-7, 011171 București, România

Tel: +4021.301.61.00; Fax: +4021.301.66.36; www.brd.ro

Capital Social în RON: 696.901.518 lei;

R.C. J40/608/19.02.1991;

RB-PJR-40-007/18.02.1999

Codul de înregistrare în scopuri de TVA: RO 361579

Înregistrat la Autoritatea de Supraveghere Financiară, Cod unic de înregistrare în Registrul Intermediarilor de asigurări: RAJ501780

- (a) pentru care clientul stabilește că o proporție minimă din acesta trebuie să fie investită în **investiții durabile din punctul de vedere al mediului**, astfel cum sunt definite la art. 2 alin. (1) din Regulamentul (UE) 2020/852 (Regulamentul UE privind Taxonomia)⁴;
- (b) pentru care clientul stabilește că o proporție minimă din acesta trebuie să fie investită în **investiții durabile**, astfel cum sunt definite la art. 2 alin. (17) din SFDR⁵;
- (c) care **iau în considerare principalele efecte negative asupra factorilor de durabilitate**⁶, elementele care demonstrează luarea în considerare a acestor efecte negative fiind stabilite de client.

Din această perspectivă, clienții și potențialii clienții își pot exprima **preferințele în materie de durabilitate**, respectiv au posibilitatea de a verifica dacă unul dintre elementele indicate la lit. (a) – (c) de mai sus este integrat în produsul de asigurare, stabilind, în cazul unei opțiuni afirmative, măsura acestei integrări.

Printre produsele de asigurare pe care BRD - Groupe Société Générale le are în prezent în portofoliul de distribuție, respectiv printre produsele de investiții bazate pe asigurări ale BRD Asigurări de Viață:

A. nu se regăsesc asigurări de viață cu componentă investițională care, în funcție de produsele de investiții în care clientul alege să aloce prima de asigurare, investesc în **investiții durabile din punctul de vedere al mediului**, astfel cum sunt definite la articolul 2 alineatul (1) din Regulamentul (UE) 2020/852 (Regulamentul UE privind Taxonomia), respectiv **investiții care finanțează una sau mai multe activități economice care se califică**, din perspectiva Regulamentului UE privind Taxonomia, drept **durabile din punctul de vedere al mediului**.

Taxonomia UE este un sistem de clasificare, care stabilește o listă de activități economice sustenabile din punct de vedere al mediului, având la bază șase obiective de mediu ale UE: atenuarea schimbărilor climatice, adaptarea la schimbările climatice, utilizarea durabilă și protecția resurselor de apă și a celor marine, tranziția către o economie circulară, prevenirea și controlul poluării și protecția și refacerea biodiversității și a ecosistemelor.

B. se regăsesc asigurări de viață cu componentă investițională care, în funcție de produsele de investiții în care clientul alege să aloce prima de asigurare, **promovează caracteristici de mediu și/sau sociale și iau în considerare principalele efecte negative asupra durabilității** (de exemplu, fondurile de investiții Moorea - Euro

⁴ „investiție durabilă din punctul de vedere al mediului” înseamnă o investiție care finanțează una sau mai multe activități economice care se califică drept durabilă din punctul de vedere al mediului.

⁵ „investiție durabilă” înseamnă o investiție într-o activitate economică care contribuie la un obiectiv de mediu, măsurat spre exemplu prin indicatori-cheie în materie de utilizare eficientă a resurselor privind utilizarea energiei, a energiei din surse regenerabile, a materiilor prime, a apei și a terenurilor, în materie de producție de deșeuri și emisiile de gaze cu efect de seră, precum și în ce privește efectele asupra biodiversității și asupra economiei circulare, sau o investiție într-o activitate economică ce contribuie la un obiectiv social, în special o investiție care contribuie la combaterea inegalității sau care promovează coeziunea socială, integrarea socială și raporturile de muncă sau investiții în capital uman sau în comunități dezavantajate din punct de vedere economic sau social, cu condiția ca astfel de investiții să nu prejudicieze în mod semnificativ niciunul dintre aceste obiective și ca societățile în care s-a investit să urmeze practici de bună guvernare, în special în ceea ce privește structuri de gestionare solide, raporturile cu forța de muncă, remunerația personalului relevant și conformitatea cu obligațiile fiscale.

⁶ „factori de durabilitate” înseamnă aspectele de mediu, sociale și cele legate de forța de muncă, respectarea drepturilor omului, chestiunile legate de combaterea corupției și a dării de mită.

BRD Asigurări de Viață S.A.

Str. Gheorghe Polizu, Nr. 58-60, Et. 4 (zona 1), 8 (zona 3 și 5)

și 9, Sector 1, București, România

Tel: +021 9191

web: www.brdasigurarideviata.ro

email: info@brdasigurari.ro

CAPITAL SOCIAL: 36116500 RON

C.U.I. 24870553/16.12.2008; R.C. J40/20877/15.12.2008

Societate autorizată de Autoritatea de Supraveghere Financiară, înregistrată în

Registrul Asiguratorilor cu nr. 64/3.04.2009, Cod LEI 3157007U0N17M1JWDB35

BRD – Groupe Société Générale

Turn BRD – Bdul Ion Mihalache nr. 1-7, 011171 București, România

Tel: +4021.301.61.00; Fax: +4021.301.66.36; www.brd.ro

Capital Social în RON: 696.901.518 lei;

R.C. J40/608/19.02.1991;

RB-PJR-40-007/18.02.1999

Codul de înregistrare în scopuri de TVA: RO 361579

Înregistrat la Autoritatea de Supraveghere Financiară, Cod unic de înregistrare în Registrul Intermediarilor de asigurări: RAJ501780

Fixed Income RE, Moorea Fund - Structured Income RE, Moorea Fund - European Equity Quality Income Class RE, BRD Global Clasa A și BRD Global Clasa E, produsul de investiții structurat „ESG Europa RON” din cadrul Asigurării LongVITA INVEST).

Produsul de investiții structurat ESG Europa RON

Activ Suport **Indicele Solactive ESG Big Data Europe Low Volatility AR 5%**

Creatorul produsului de investiții structurat ESG Europa RON, Société Générale, încorporează angajamente voluntare în cadrul său etic de referință, având un dublu scop. În primul rând, ele vizează limitarea oricărui posibil impact negativ asupra mediului sau social. În al doilea rând, ele contribuie la încurajarea tranzacțiilor și a clienților ce pot avea un impact pozitiv în ceea ce privește dezvoltarea durabilă. Principiile de mediu și sociale ale Société Générale (SG) oferă un cadru general pentru respectarea drepturilor fundamentale ale omului și a mediului. Pentru a lua în considerare riscurile legate de durabilitate în deciziile de investiții, implicit prin reducerea expunerii la aceste riscuri, SG va utiliza diferite mijloace: analiza sectorială pentru identificarea sectoarelor economice cel mai expuse la riscurile de mediu, sociale sau de guvernare neadecvată; excluderea din portofolii a emitenților care își desfășoară activitatea în sectoare dăunătoare din punct de vedere ecologic sau social, sectoare sau cu practici de guvernare neadecvată și care ar fi identificate în listele de excludere; gestionarea controverselor, pentru care obiectivul este monitorizarea reputației, prejudiciilor de reputație, scandaluri, zvonuri, sancțiuni sau amenzi legate de diferite tipuri de încălcări: de mediu, sociale, de reglementare, de respectare a drepturilor omului, de guvernare; diligențe în materie de ESG; angajamentul și politicile de vot exercitate în cadrul adunărilor generale ale emitenților; orice altă abordare a identificării, evaluării, descrierii și gestionării riscurilor legate de durabilitate. Mai multe informații se regăsesc în Declarația referitoare la riscurile legate de durabilitate și la impactul negativ asupra factorilor de durabilitate, pe site-ul <https://www.societegenerale.com/sites/default/files/documents/2023-07/Statement-related-to-SFDR-obligations.pdf>

Pentru notele structurate cu o piață țintă pozitivă din punct de vedere ESG, în conformitate cu legislația MIFID II (în special. Regulamentul delegat (UE) 2021/1253 al Comisiei din 21 aprilie 2021 de modificare a Regulamentului delegat (UE) 2017/565 în ceea ce privește integrarea factorilor, a riscurilor și a preferințelor în materie de durabilitate în anumite cerințe organizatorice și condiții de funcționare aplicabile firmelor de investiții), emitentul SG ia în considerare, cel puțin la nivelul instrumentului subiacent al produsului (suportul activ), un set de criterii minime, care iau în considerare anumite efecte adverse principale (PAI), asupra unor factori de mediu și sociali printre care și următoarele :

- excluderi bazate pe activități (arme controversate și cărbune termal) și
- excluderi bazate pe norme (excluderea companiilor care încalcă unul sau mai multe dintre principiile Pactului Global al Națiunilor Unite);
- selectarea componentelor rămase ale instrumentului subiacent pe baza unui rating de mediu, social sau de guvernare (ESG): sunt excluse titlurile de valoare emise de emitenții care au primit cele mai scăzute ratinguri ESG din universul de investiții (abordarea "best-in-universe") sau din industrie (abordarea "best-in-class");

BRD Asigurări de Viață S.A.

Str. Gheorghe Polizu, Nr. 58-60, Et. 4 (zona 1), 8 (zona 3 și 5)

și 9, Sector 1, București, România

Tel: +021 9191

web: www.brdasigurarideviata.ro

email: info@brdasigurari.ro

CAPITAL SOCIAL: 36116500 RON

C.U.I. 24870553/16.12.2008; R.C. J40/20877/15.12.2008

Societate autorizată de Autoritatea de Supraveghere Financiară, înregistrată în

Registrul Asiguratorilor cu nr. 64/3.04.2009, Cod LEI 3157007U0N17M1JWDB35

BRD – Groupe Société Générale

Turn BRD – Bdul Ion Mihalache nr. 1-7, 011171 București, România

Tel: +4021.301.61.00; Fax: +4021.301.66.36; www.brd.ro

Capital Social în RON: 696.901.518 lei;

R.C. J40/608/19.02.1991;

RB-PJR-40-007/18.02.1999

Codul de înregistrare în scopuri de TVA: RO 361579

Înregistrat la Autoritatea de Supraveghere Financiară, Cod unic de înregistrare în Registrul Intermediarilor de asigurări: RAJ501780

- filtrele generale de excludere și selecție ESG care conduc la o reducere de cel puțin 20 % a universului inițial de investiții.

Indicele Solactive ESG Big Data Europe Low Volatility AR 5% ia în considerare caracteristicile de mediu, sociale și de guvernare prin aplicarea excluderii unor companii, având drept criteriu o serie de factori .

Pe baza factorilor de mediu luați în considerare, se exclud companiile care generează venituri din extracția combustibililor fosili, companiile de utilități electrice care generează energie din combustibili fosili, companiile care generează venituri >5% din extracția de cărbune termic, companiile care generează venituri >5% din îmbogățirea uraniului nemilitar și/sau din exploatarea energiei nucleare, companiile de utilități electrice care generează energie nucleară, companiile care nu dețin un rating ESG, 10% dintre companiile cu cel mai mic scor Global Compact (The S-Ray Global Compact Score cuantifică performanța companiilor care respectă principiile Pactului Global al Națiunilor Unite (UNGC), 60% dintre companiile cu cel mai mic rating ESG.

Pe baza factorilor sociali luați în considerare, se exclud companiile cu orice implicare în domeniul controversat de arme (arme nucleare, arme chimice și biologice), companiile implicate în fabricarea sau furnizarea de mine terestre, companiile care generează venituri >5% din contracte de apărare, companiile care generează venituri >5% în sectorul de divertisment, companiile care generează venituri >5% din cercetarea în domeniul celulelor stem, companiile care generează venituri >5% din producția sau >5% din distribuția de produse din tutun, companiile care generează venituri >5% din produse și/sau servicii de jocuri de noroc, companiile care generează venituri >5% din producție sau >5% din distribuție în sectorul alcoolului, companiile care generează venituri >5% din cercetarea și/sau producția de produse modificate genetic, 10% dintre companiile cu cel mai mic scor Global Compact (The S-Ray Global Compact Score cuantifică performanța companiilor care respectă principiile Pactului Global al Națiunilor Unite (UNGC), 60% dintre companiile cu cel mai mic rating ESG.

Pe baza factorilor de guvernare luați în considerare, se exclud 10% dintre companiile cu cel mai mic scor Global Compact (The S-Ray Global Compact Score cuantifică performanța companiilor care respectă principiile Pactului Global al Națiunilor Unite (UNGC) și 60% dintre companiile cu cel mai mic rating ESG.

Detalii suplimentare pot fi găsite pe site-ul https://www.solactive.com/wp-content/uploads/solactiveip/en/ESG_Methodology_Statement_DE000SLA8N00.pdf

Caracteristici de mediu și/sau sociale promovate de fondurile de investiții administrate de SGPWM

Administratorul fondurilor de investiții Moorea - Euro Fixed Income RE, Moorea Fund - Structured Income RE, Moorea Fund - European Equity Quality Income Class RE , Société Générale Private Wealth Management SA (“SGPWM”), ia în considerare criteriile de mediu, sociale și de guvernare (ESG) în procesul de investiții, ținând cont, pe de o parte, de o serie de criterii de excludere (de exemplu, emisiile de gaze de seră, excluderea emitenților aflați sub sancțiuni internaționale, a investițiilor în industria de armament), precum și de ratinguri ESG, inclusiv pentru evaluarea riscurilor legate de durabilitate asupra randamentului activelor suport, angajându-se în același timp,

BRD Asigurări de Viață S.A.

Str. Gheorghe Polizu, Nr. 58-60, Et. 4 (zona 1), 8 (zona 3 și 5)

și 9, Sector 1, București, România

Tel: +021 9191

web: www.brdasigurarideviata.ro

email: info@brdasigurari.ro

CAPITAL SOCIAL: 36116500 RON

C.U.I. 24870553/16.12.2008; R.C. J40/20877/15.12.2008

Societate autorizată de Autoritatea de Supraveghere Financiară, înregistrată în

Registrul Asiguratorilor cu nr. 64/3.04.2009, Cod LEI 3157007U0N17M1JWDB35

BRD – Groupe Société Générale

Turn BRD – Bdul Ion Mihalache nr. 1-7, 011171 București, România

Tel: +4021.301.61.00; Fax: +4021.301.66.36; www.brd.ro

Capital Social în RON: 696.901.518 lei;

R.C. J40/608/19.02.1991;

RB-PJR-40-007/18.02.1999

Codul de înregistrare în scopuri de TVA: RO 361579

Înregistrat la Autoritatea de Supraveghere Financiară, Cod unic de înregistrare în Registrul Intermediarilor de asigurări: RAJ501780

prin Politica privind riscurile legate de durabilitate, să adopte o abordare durabilă asupra investițiilor, care poate fi regăsită pe site-ul <https://sgpwm.societegenerale.com/>.

În acest sens, fondurile de investiții Moorea - Euro Fixed Income RE, Moorea - Structured Income RE și Moorea - European Equity Quality Income Class RE, **promovează caracteristici de mediu și/sau sociale** în sensul **articolului 8 din SFDR**, asumându-și în cadrul politicii de investiții, angajamente legate de promovarea investițiilor durabile, încorporând atât o politică de excludere, cât și o politică de integrare ESG. Fondurile de investiții utilizează date puse la dispoziție de furnizori ESG externi, inclusiv MSCI, precum și modele ESG proprii. Ca parte a politicii de investiții a fondurilor de investiții anterior menționate, acestea urmează o abordare Best-in-Class, investind în emitenți a căror rating ESG este mai mare sau egal cu BB pe o scară de la AAA (cel mai ridicat) la CCC (CCC cel mai scăzut nivel de rating) în conformitate cu sistemul de rating ESG al MSCI.

Pentru fondurile de investiții administrate de SGPWM, parte din aceste fonduri de investiții integrează în cadrul politicii de investiții, o serie de angajamente, precum cele privind restricțiile în investițiile în sectoare sensibile.

De asemenea, SGPWM aplică cu strictețe recomandările Grupului Société Générale și respectă politicile sectoriale de mediu și sociale. De exemplu:

- politică sectorială în domeniul apărării, care constă în interdicția de a finanța cu bună știință tranzacții sau investiții în companii implicate în activități legate de arme interzise sau controversate (mine terestre, bombe cu dispersie, muniții pe bază de uraniu sărăcit), fiind definită o listă de excludere formată din companii în care nu sunt permise investiții.
- politica sectorială cu privire la industria cărbunelui termic și a tutunului, ce exclude, în funcție de anumite praguri de venituri, investițiile în companiile implicate în industriile anterior menționate.

În plus, SGPWM aplică un filtru de excludere bazat pe nivelul incidentelor sau situațiilor în curs de desfășurare în care o companie se confruntă cu acuzații de impact negativ asupra părților interesate (de exemplu, angajați, comunități, mediu, acționari sau societatea în general), cu privire la unul sau mai mulți factori de durabilitate (“**Incidente ESG**”).

Detalii suplimentare cu privire la politicile sectoriale aplicate de SGPWM pot fi găsite pe site-ul SGPWM: <https://sgpwm.societegenerale.com/en/regulation/>.

Fondul Moorea - Structured Income RE

Fondul promovează caracteristicile sociale și de mediu prin integrarea criteriilor non-financiare în procesul de investiții și prin excluderea anumitor sectoare sau activități care nu respectă anumite norme sau valori. Investind în acest mod, fondul finanțează societăți și organisme din sectorul public care contribuie la dezvoltarea durabilă, indiferent de sectorul lor de activitate. În plus, politica de investiții a fondului este completată de politica de angajament privind comportamentul de guvernare și practicile de gestionare cu emitenții și organismele publice.

BRD Asigurări de Viață S.A.

Str. Gheorghe Polizu, Nr. 58-60, Et. 4 (zona 1), 8 (zona 3 și 5)

și 9, Sector 1, București, România

Tel: +021 9191

web: www.brdasigurarideviata.ro

email: info@brdasigurari.ro

CAPITAL SOCIAL: 36116500 RON

C.U.I. 24870553/16.12.2008; R.C. J40/20877/15.12.2008

Societate autorizată de Autoritatea de Supraveghere Financiară, înregistrată în

Registrul Asiguratorilor cu nr. 64/3.04.2009, Cod LEI 3157007U0N17M1JWDB35

BRD – Groupe Société Générale

Turn BRD – Bdul Ion Mihalache nr. 1-7, 011171 București, România

Tel: +4021.301.61.00; Fax: +4021.301.66.36; www.brd.ro

Capital Social în RON: 696.901.518 lei;

R.C. J40/608/19.02.1991;

RB-PJR-40-007/18.02.1999

Codul de înregistrare în scopuri de TVA: RO 361579

Înregistrat la Autoritatea de Supraveghere Financiară, Cod unic de înregistrare în Registrul Intermediarilor de asigurări: RAJ501780

Cel puțin 90% din investițiile fondului promovează caracteristici sociale și de mediu. Fondul va realiza cel puțin 5% investiții în investițiile durabile în sensul SFDR.

Deciziile de investiții se bazează pe o abordare care combină analiza financiară fundamentală și analiza non-financiară prin integrarea criteriilor ESG (mediu, social, guvernanta).

Prin integrarea criteriilor ESG, fondul promovează caracteristicile de mediu, cum ar fi dezvoltarea veniturilor fixe, durabile, angajamentul față de Acordul de la Paris, reducerea țintită a emisiilor de CO2. Fondul promovează, de asemenea, caracteristici sociale, cum ar fi diversitatea de gen.

Construcția portofoliului urmărește în mod specific să se bazeze pe (i) maximizarea ratingului general ESG prin selectarea celor mai buni emitenți din clasa lor, luând în considerare abordarea de risc și rentabilitate, precum și strategia generală a emitentului pentru venituri fixe; (ii) favorizarea emitenților cu un rating ESG îmbunătățit.; (iii) utilizarea obligațiunilor verzi (impact asupra mediului). În subsidiar, Fondul poate lua în considerare posibilitatea de a investi în obligațiuni sociale (impact social) și în obligațiuni albastre (protecția mărilor și oceanelor).

Fondul promovează : (i) alinierea la cele 17 obiective de dezvoltare durabilă⁷ prin intermediul investițiilor durabile; (ii) respectarea anumitor norme și valori, prin excluderea companiilor cu un nivel foarte ridicat de Incidente ESG sau implicate în producerea/distributia de arme controversate. Pentru alte tipologii de activități, cum ar fi tutunul, cărbunele sau apărarea, fondul aplică praguri procentuale maxime de venituri; (iii) diversitatea de gen, prin politica sa de investiții.

De asemenea, Fondul va încerca să își optimizeze amprenta globală de carbon prin monitorizarea emisiilor sale globale de CO2.

Nu a fost desemnat niciun criteriu de referință sau indicator de performanță în scopul atingerii caracteristicilor sociale sau de mediu.

Detalii suplimentare pot fi găsite pe site-ul <https://sgpwm.societegenerale.com/en/range-moorea-fund/gestion-patrimoniale/> și www.brdasigurarideviata.ro/invest-benefit-plus.

Fondul Moorea - Euro Fixed Income RE

Fondul promovează caracteristicile sociale și de mediu prin integrarea criteriilor non-financiare în procesul de investiții și prin excluderea anumitor sectoare sau activități care nu respectă anumite norme sau valori. Investind în acest mod, fondul finanțează societăți și organisme din sectorul public care contribuie la dezvoltarea durabilă, indiferent de sectorul lor de activitate. În plus, politica de investiții a fondului este completată de politica de

⁷ Cele 17 Obiective de Dezvoltare Durabilă (ODD) au fost asumate de România alături de alte state membre ONU în septembrie 2015, în cadrul Agendei 2030 pentru dezvoltare durabilă; printre aceste obiective se numără: eradicarea sărăciei, eradicarea foametei, sănătate și bunăstare, educație de calitate, egalitate de gen etc.

BRD Asigurări de Viață S.A.

Str. Gheorghe Polizu, Nr. 58-60, Et. 4 (zona 1), 8 (zona 3 și 5)

și 9, Sector 1, București, România

Tel: +021 9191

web: www.brdasigurarideviata.ro

email: info@brdasigurari.ro

CAPITAL SOCIAL: 36116500 RON

C.U.I. 24870553/16.12.2008; R.C. J40/20877/15.12.2008

Societate autorizată de Autoritatea de Supraveghere Financiară, înregistrată în

Registrul Asiguratorilor cu nr. 64/3.04.2009, Cod LEI 3157007U0N17M1JWDB35

BRD – Groupe Société Générale

Turn BRD – Bdul Ion Mihalache nr. 1-7, 011171 București, România

Tel: +4021.301.61.00; Fax: +4021.301.66.36; www.brd.ro

Capital Social în RON: 696.901.518 lei;

R.C. J40/608/19.02.1991;

RB-PJR-40-007/18.02.1999

Codul de înregistrare în scopuri de TVA: RO 361579

Înregistrat la Autoritatea de Supraveghere Financiară, Cod unic de înregistrare în Registrul Intermediarilor de asigurări: RAJ501780

angajament privind comportamentul de guvernare și practicile de gestionare cu emitenții și organismele publice.

Cel puțin 90% din investițiile fondului promovează caracteristici sociale și de mediu. Fondul va realiza cel puțin 10% investiții în investițiile durabile în sensul SFDR.

Deciziile de investiții se bazează pe o abordare care combină analiza financiară fundamentală și analiza non-financiară prin integrarea criteriilor ESG (mediu, social, guvernare). În funcție de sectorul de activitate și de zona geografică în care își are sediul/desfășoară activitatea, fiecare emitent este expus la diferite riscuri non-financiare semnificative.

Prin integrarea criteriilor ESG, fondul are în vedere capacitatea conducerii emitentului de a gestiona principalele riscuri și oportunități materiale care decurg din aspecte de mediu (cum ar fi emisiile de carbon, stresul hidric), sociale (cum ar fi siguranța la locul de muncă, rotația personalului) sau practicile de guvernare (consiliul de administrație și contabilitatea). În scopul evaluării gestionării riscurilor ESG ale emitenților, fondul utilizează furnizorul de date MSCI și ratingurile ESG ale acestuia. Fondul nu va investi în emitenții având ratinguri CCC sau B.

Fondul promovează : (i) alinierea la cele 17 obiective de dezvoltare durabilă⁸ prin intermediul investițiilor durabile; (ii) respectarea anumitor norme și valori, prin excluderea companiilor cu un nivel foarte ridicat de Incidențe ESG sau implicate în producerea/distributia de arme controversate. Pentru alte tipologii de activități, cum ar fi tutunul, cărbunele sau apărarea, fondul aplică praguri procentuale maxime de venituri; (iii) diversitatea de gen, prin politica sa de investiții.

Nu a fost desemnat nici un criteriu de referință sau indicator de performanță în scopul atingerii caracteristicilor sociale sau de mediu.

Detalii suplimentare pot fi găsite pe site-ul <https://sgpwm.societegenerale.com/en/range-moorea-fund/euro-fixed-income/> și site-ul www.brdasigurarideviata.ro/invest-benefit-plus.

Fondul Moorea – European Equity Quality Income RE

Fondul promovează caracteristicile sociale și de mediu prin integrarea criteriilor non-financiare în procesul de investiții și prin excluderea anumitor sectoare sau activități care nu respectă anumite norme sau valori. Investind în acest mod, fondul finanțează societăți și organisme din sectorul public care contribuie la dezvoltarea durabilă, indiferent de sectorul lor de activitate. În plus, politica de investiții a fondului este completată de politica de

⁸ Cele 17 Obiective de Dezvoltare Durabilă (ODD) au fost asumate de România alături de alte state membre ONU în septembrie 2015, în cadrul Agendei 2030 pentru dezvoltare durabilă; printre aceste obiective se numără: eradicarea sărăciei, eradicarea foametei, sănătate și bunăstare, educație de calitate, egalitate de gen etc.

angajament privind comportamentul de guvernare și practicile de gestionare cu emitenții și organismele publice.

Cel puțin 90% din investițiile fondului promovează caracteristici sociale și de mediu. Fondul va realiza cel puțin 10% din investițiile durabile în sensul SFDR.

Deciziile de investiții se bazează pe o abordare care combină analiza financiară fundamentală și analiza extrafinanciară prin integrarea criteriilor ESG (mediu, social, guvernare). În funcție de sectorul de activitate și de prezența geografică, fiecare emitent este expus la diferite riscuri extrafinanciare semnificative.

Prin integrarea criteriilor ESG, Fondul are în vedere capacitatea conducerii emitentului de a gestiona principalele riscuri și oportunități materiale care decurg din probleme de mediu (cum ar fi emisiile de carbon, stresul hidric), aspecte sociale (cum ar fi siguranța la locul de muncă, rotația personalului) sau practicile de guvernare (consiliul de administrație și contabilitatea). În scopul evaluării gestionării riscurilor ESG ale emitenților, fondul utilizează furnizorul de date MSCI și ratingurile ESG ale acestuia. Fondul nu va investi în emitenții cu ratingurile CCC sau B.

Fondul promovează : (i) alinierea la cele 17 obiective de dezvoltare durabilă⁹ prin intermediul investițiilor durabile; (ii) respectarea anumitor norme și valori, prin excluderea companiilor cu un nivel foarte ridicat de incidente ESG sau implicate în producerea/distributia de arme controversate. Pentru alte tipologii de activități, cum ar fi tutunul, cărbunele sau apărarea, fondul aplică praguri procentuale maxime de venituri; (iii) diversitatea de gen, prin politica sa de investiții.

Nu a fost desemnat niciun criteriu de referință în scopul atingerii caracteristicilor sociale sau de mediu.

Detalii suplimentare pot fi găsite pe site-ul: <https://sgpwm.societegenerale.com/en/gamme-moorea-fund/european-equity-quality-income/> și www.brdasigurarideviata.ro/invest-benefit-plus.

Caracteristici de mediu și/sau sociale promovate de fondurile de investiții administrate de BRD Asset Management S.A.I.

BRD Asset Management S.A.I. S.A. ("BRD Asset Management") face parte din grupul Société Générale cu preocupări constante privind aspectele de mediu, sociale, etice și de guvernare, acestea reflectându-se și în modul de selecție a clienților și furnizorilor de servicii. Mai mult, investițiile responsabile, bazate fie pe principii de excludere sau pe existența anumitor restricții, evoluează înspre a deveni parte integrantă a strategiei de responsabilitate socială.

⁹ Cele 17 Obiective de Dezvoltare Durabilă (ODD) au asumate de România alături de alte state membre ONU în septembrie 2015, în cadrul Agendei 2030 pentru dezvoltare durabilă; printre aceste obiective se numără: eradicarea sărăciei, eradicarea foametei, sănătate și bunăstare, educație de calitate, egalitate de gen etc.

BRD Asigurări de Viață S.A.

Str. Gheorghe Polizu, Nr. 58-60, Et. 4 (zona 1), 8 (zona 3 și 5)

și 9, Sector 1, București, România

Tel: +021 9191

web: www.brdasigurarideviata.ro

email: info@brdasigurari.ro

CAPITAL SOCIAL: 36116500 RON

C.U.I. 24870553/16.12.2008; R.C. J40/20877/15.12.2008

Societate autorizată de Autoritatea de Supraveghere Financiară, înregistrată în

Registrul Asiguratorilor cu nr. 64/3.04.2009, Cod LEI 3157007U0N17M1JWDB35

BRD – Groupe Société Générale

Turn BRD – Bdul Ion Mihalache nr. 1-7, 011171 București, România

Tel: +4021.301.61.00; Fax: +4021.301.66.36; www.brd.ro

Capital Social în RON: 696.901.518 lei;

R.C. J40/608/19.02.1991;

RB-PJR-40-007/18.02.1999

Codul de înregistrare în scopuri de TVA: RO 361579

Înregistrat la Autoritatea de Supraveghere Financiară, Cod unic de înregistrare în Registrul Intermediarilor de asigurări: RAJ501780

Pentru reducerea riscurilor de durabilitate ale fondurilor de investiții administrate, sunt utilizate diverse instrumente, precum criteriile de excludere. Aceste criterii se referă la un tip de activitate a unui emitent sau la un tip de activ sau proiect, de asemenea se au în vedere și anumite sectoare de activitate sau țări. În cele mai multe cazuri, criteriul se verifică pe baza informațiilor care descriu activitatea emitentului. În cazul nealinerii cu criteriul de excludere, nu sunt permise tranzacții cu anumite categorii de active/emitenți (respectiv la nivelul oricărui activ emis de acesta).

Detalii suplimentare cu referire la politicile privind riscurile de durabilitate pot fi găsite pe site-ul BRD Asset Management la adresa <https://www.brdam.ro/despre-noi/sustenabilitate>.

Fondul de investiții BRD Global Clasa A și Fondul de investiții BRD Global Clasa E

Fondul de investiții BRD Global Clasa A și Fondul de investiții BRD Global Clasa E promovează caracteristici de mediu și sociale prin construirea unui portofoliu de acțiuni și titluri de participare emise de OPCVM-uri tranzacționabile de tip ETF care au caracteristici de mediu, sociale și de guvernanță (ESG) îmbunătățite, la nivelul agregat al portofoliului.

În vederea fundamentării deciziilor de investiții, analiza ESG va fi complementară evaluării financiare. Pentru selectarea OPCVM-urilor tranzacționabile de tip ETF și a acțiunilor individuale, fiecare fond va utiliza tehnici ESG, cum ar fi “verificarea pozitivă” sau “verificarea pentru excludere”, utilizarea scorurilor ESG de la un furnizor extern de date (Morningstar), precum și verificarea listelor de excludere și a listelor de identificare în vederea construirii unui portofoliu cu caracteristici ESG îmbunătățite, cu scopul de a contribui la reducerea riscurilor ESG la nivel global.

În vederea evaluării practicilor de bună guvernanță ale emitenților în care s-a investit, inclusiv în ceea ce privește structurile de conducere, relațiile cu angajații, remunerarea personalului și respectarea obligațiilor fiscale, administratorul fondurilor folosește ratinguri ESG comunicate de Morningstar. Analiza guvernantei companiilor este unul din elementele pe care se bazează ratingul Morningstar și care are în vedere, la rândul său, analiza ESG realizată de către Sustainalytics cu privire la structurile și practicile emitenților, precum și abilitatea acestora de a crea valoare pe termen lung pentru acționari și alte părți interesate, într-o manieră transparentă. Mai exact, sunt avute în vedere următoarele aspecte: calitatea managementului și integritatea, structurile de conducere, acționariat și drepturile acționarilor, remunerare, audit, raportări financiare și relațiile cu alte părți interesate.

Fondurile promovează caracteristici de mediu sau sociale, dar nu au ca obiectiv realizarea de investiții durabile și nici nu își propun să aibă o proporție minimă de investiții durabile.

Fiecare fond va investi cel puțin 50% din cei 75% reprezentând, conform alocării strategice, totalul expunerii pe acțiuni și OPCVM-uri tranzacționabile de tip ETF, în: (i) OPCVM-uri tranzacționabile de tip ETF care se constituie în produse financiare la care fac referire prevederile art. 8 SFDR, respectiv promovează, printre altele, caracteristici de mediu sau sociale sau o combinație a acestor caracteristici, cu condiția ca societățile în care s-a investit să

BRD Asigurări de Viață S.A.

Str. Gheorghe Polizu, Nr. 58-60, Et. 4 (zona 1), 8 (zona 3 și 5)

și 9, Sector 1, București, România

Tel: +021 9191

web: www.brdasigurarideviata.ro

email: info@brdasigurari.ro

CAPITAL SOCIAL: 36116500 RON

C.U.I. 24870553/16.12.2008; R.C. J40/20877/15.12.2008

Societate autorizată de Autoritatea de Supraveghere Financiară, înregistrată în

Registrul Asiguratorilor cu nr. 64/3.04.2009, Cod LEI 3157007U0N17M1JWDB35

BRD – Groupe Société Générale

Turn BRD – Bdul Ion Mihalache nr. 1-7, 011171 București, România

Tel: +4021.301.61.00; Fax: +4021.301.66.36; www.brd.ro

Capital Social în RON: 696.901.518 lei;

R.C. J40/608/19.02.1991;

RB-PJR-40-007/18.02.1999

Codul de înregistrare în scopuri de TVA: RO 361579

Înregistrat la Autoritatea de Supraveghere Financiară, Cod unic de înregistrare în Registrul Intermediarilor de asigurări: RAJ501780

urmeze practici de bună guvernanta; (ii) OPCVM-uri tranzactionabile de tip ETF care au ca obiectiv investitii durabile si au desemnat un indice drept criteriu de referinta, respectiv produse financiare la care se face referire la Art. 9 SFDR, fara ca fondul sa urmareasca in mod expres detinerea unei proportii minime in astfel de investitii.

Menționăm că nu a fost desemnat un indice specific drept criteriu de referință care să stabilească dacă produsul financiar este aliniat la caracteristicile de mediu și/sau sociale.

Detalii suplimentare pot fi găsite pe site-ul BRD Asset Management la adresa <https://www.brdam.ro/produse/global#informaiiprivinddurabilitatea>

Detalii cu privire la modul în care riscurile legate de durabilitate sunt integrate, de către administratori, în deciziile/politica de investiții a fiecărui produs de investiții (în care primele de asigurare nete sunt investite), precum și evaluarea efectului probabil al acestor riscuri în randamentul activelor suport, se regăsesc pe website-ul Societe Generale [https://wholesale.banking.societegenerale.com/fr/informations-conformite-reglementation/sfdr-disclosures/#:~:text=Article%20\(5\)%20of%20SFDR%20requires%20financial%20advisers%20to%20publish,the%20Principal%20Adverse%20Impacts%20on,](https://wholesale.banking.societegenerale.com/fr/informations-conformite-reglementation/sfdr-disclosures/#:~:text=Article%20(5)%20of%20SFDR%20requires%20financial%20advisers%20to%20publish,the%20Principal%20Adverse%20Impacts%20on,) BRD Asset Management <https://www.brdam.ro/despre-noi/sustenabilitate> respectiv al SGPWM: <https://sgpwm.societegenerale.com/en/range-moorea-fund/> (https://sgpwm.societegenerale.com/uploads/tx_bisgfunds/SGPWM - Sustainability risk policy - 2023_01_002 .pdf).

Pentru restul fondurilor de investiții administrate de BRD Asset Management S.A.I. S.A. și care sunt oferite ca opțiuni de Investiții în cadrul produselor de asigurare cu componentă investițională, nu se vor lua în considerare efectele negative ale deciziilor de investiții asupra factorilor de durabilitate, propunându-și reevaluarea acestei situații cu periodicitate.

BRD Asigurări de Viață S.A.

Str. Gheorghe Polizu, Nr. 58-60, Et. 4 (zona 1), 8 (zona 3 și 5)

și 9, Sector 1, București, România

Tel: +021 9191

web: www.brdasigurarideviata.ro

email: info@brdasigurari.ro

CAPITAL SOCIAL: 36116500 RON

C.U.I. 24870553/16.12.2008; R.C. J40/20877/15.12.2008

Societate autorizată de Autoritatea de Supraveghere Financiară, înregistrată în Registrul Asiguratorilor cu nr. 64/3.04.2009, Cod LEI 3157007U0N17M1JWDB35

BRD – Groupe Société Générale

Turn BRD – Bdul Ion Mihalache nr. 1-7, 011171 București, România

Tel: +4021.301.61.00; Fax: +4021.301.66.36; www.brd.ro

Capital Social în RON: 696.901.518 lei;

R.C. J40/608/19.02.1991;

RB-PJR-40-007/18.02.1999

Codul de înregistrare în scopuri de TVA: RO 361579

Înregistrat la Autoritatea de Supraveghere Financiară, Cod unic de înregistrare în Registrul Intermediarilor de asigurări: RAJ501780