

OTP Dinamic

Buletin Lunar Informativ
31 Decembrie 2024

Informații despre fond

Clasa E (Eur)	ISIN	ROFDIN000283
	Data lansării	19.11.2015
	VUAN	9.4549
Clasa L (Lei)	ISIN	ROP3FK904N51
	Data lansării	18.05.2020
	VUAN	56.8473
Activ net fond	LEI	9,188,410



Alexandru Ilisie Director de Investiții

Strategia fondului OTP Dinamic este de tip Absolute-Return, respectiv fondul urmărește să genereze pe termen lung randamente pozitive, fără să fie corelat cu evoluțiile piețelor financiare locale sau internaționale.

OTP Dinamic are două clase, OTP Dinamic Clasa E (EUR) pentru investitori cu disponibilități în euro, respectiv OTP Dinamic Clasa L (LEI) pentru disponibilități în lei. Fondul poate investi până la 100% din portofoliu într-o singură clasă de active (acțiuni, instrumente financiare cu venit fix sau depozite bancare). Fondul va investi și în active denuminate în lei, dar și în alte valute, putând de asemenea, investi în instrumente financiare derivate (IFD) pentru acoperirea riscului valutar (hedging valutar) și a riscului de dobândă, cât și pentru realizarea obiectivelor investiționale ale fondului.

Strategia investițională a fondului OTP Dinamic este una flexibilă, alocarea pe clase de active fiind generată de abordarea oportunistă în relația cu mișcările instrumentelor financiare pe piețele locale și internaționale. Structura pe clase de active a portofoliului fondului se poate modifica cu rapiditate în funcție de evoluțiile macro-economice la nivel internațional, dar și datorită oportunităților investiționale apărute.

Evoluția pe termen lung a fondului OTP Dinamic este determinată într-o mai mică măsură de evoluțiile piețelor financiare globale și într-o mult mai mare măsură de experiența, viziunea și capacitatea investițională a administratorului de portofoliu.

OTP Dinamic reprezintă o alternativă eficientă la depozitele bancare dacă banii pe care îi ai disponibili sunt în lei/euro. Fondul este recomandat investitorilor cu profil de risc mediu care urmăresc obținerea unui câștig de capital în condițiile unor fluctuații moderate.

Politica de investiții și obiectivul fondului

Politica de investiții:

Politica de investiții a fondului este flexibilă. Fondul poate investi în toate categoriile de active disponibile pe piețele financiare și de capital, cu respectarea legislației în vigoare, menționând un grad optim de lichiditate. Strategia de investiții a fondului va urmări standardul EFAMA pentru categoria fondurilor cu strategii inovative de tip Absolute Return multi strategy (ARIS).

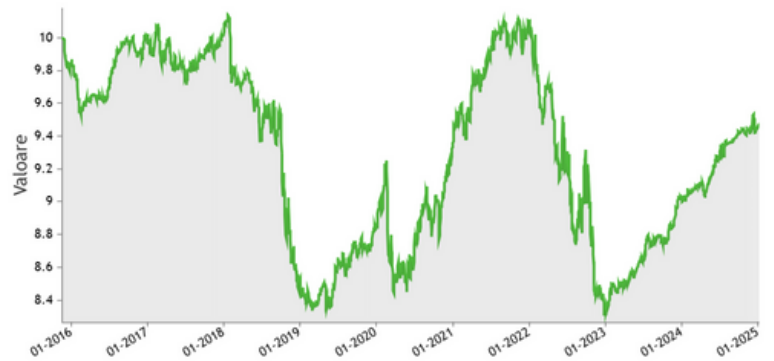
Obiectivul fondului: obținerea unui randament superior benchmark-ului fiecărei clase de unități de fond în condițiile în care rentabilitatea obținută să nu fie corelată față de evoluțiile piețelor financiare OTP Dinamic Clasa L - prag minim acceptabil de rentabilitate de 4%.

OTP Dinamic Clasa E - prag minim acceptabil de rentabilitate de 2%.

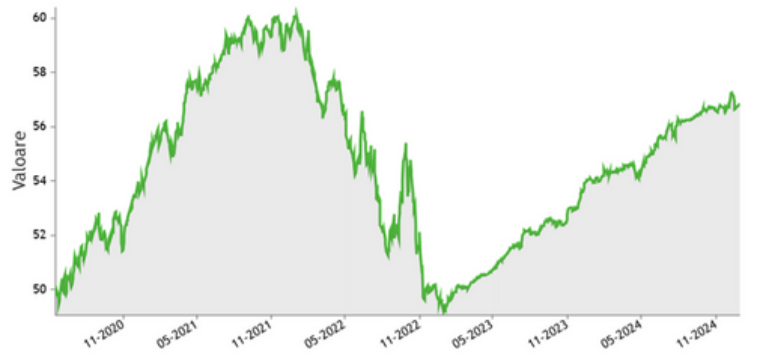
+ De ce să investești?

- Îți poți atinge obiectivele de economisire pe termen lung
- Îți poți proteja banii de rata inflației sau de dobânzile scăzute

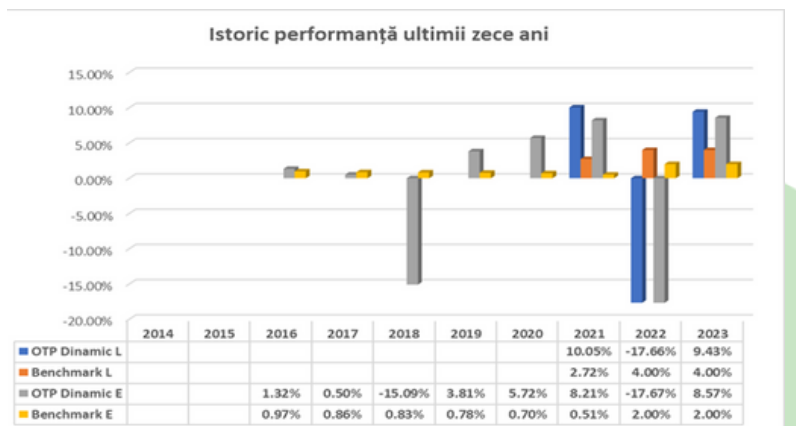
Evoluția VUAN OTP Dinamic Clasa E din 2015



Evoluția VUAN OTP Dinamic Clasa L din 18 mai 2020



OTP Dinamic - Randamente anuale vs. Benchmark



*Performanțele anterioare nu prevăd profiturile viitoare

Randament perioadă	1 an	3 ani	5 ani	De la lansare
CLASA L	5.09%	-5.31%	n/a	13.69%
CLASA E	4.76%	-6.36%	7.12%	-5.45%

Având în vedere că fondul poate investi în toate categoriile de active disponibile pe piețele financiare și de capital, urmărind să obțină performanțe pozitive indiferent de evoluțiile piețelor, perioada minimă de investiție recomandată este de minim 1 an.

Top 5 dețineri în portofoliu

Expunere pe acțiuni			%
1	BANCA TRANSILVANIA S.A.	TLV RO	2.01%
TOTAL			2.01%
Expunere pe obligațiuni			%
1	ROMANIA	ROMANI 5.625 02/22/36	10.88%
2	ROMANIA	R2503B	6.85%
3	ROMANIA	ROMANI 6.625 09/27/2029	5.90%
4	ROMANIA	ROMANI 6.625 09/27/2029	5.74%
5	ROMANIA	ROMGB 7.35 04/28/31	5.69%
TOTAL			35.05%

Caracteristicile fondului

Sharpe ratio	0.71
Volatilitate anuală	5.50%
VAR	9.05%
MAX Drawdown	17.72%

VAR calculat pentru ultimii 5 ani

Comisioane

Subscriere	Zero
Răscumpărare	Zero

✓ Profilul investitorului

Recomandat investitorilor cu profil de risc mediu.

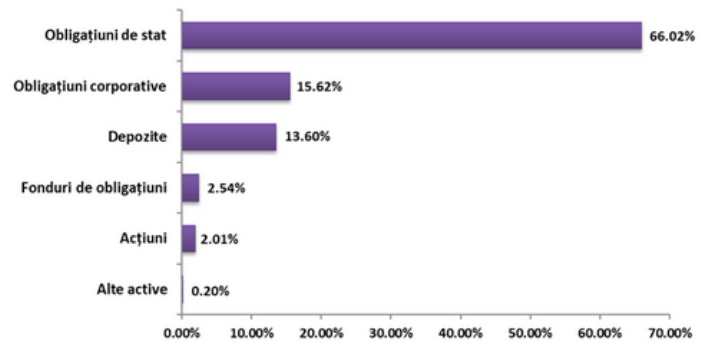
Riscuri Relevante

- Risc de emitent: Un emitent de instrument financiar aflat în portofoliul fondului poate să nu plătească veniturile (dobânzi, cupoane) sau să nu plătească valoarea inițială investită (principal) de către Fond, caz în care fondul poate înregistra pierderi financiare.
- Instrumentele financiare derivate generează risc de piață și de credit și pot influența randamentul investiției dumneavoastră.
- Valoarea acțiunilor poate fi afectată de mișcările zilnice ale burselor de valori. Alți factori care pot influența valoarea acțiunii: politica, știrile economice, câștigurile companiei și evenimentele importante în activitatea companiei.

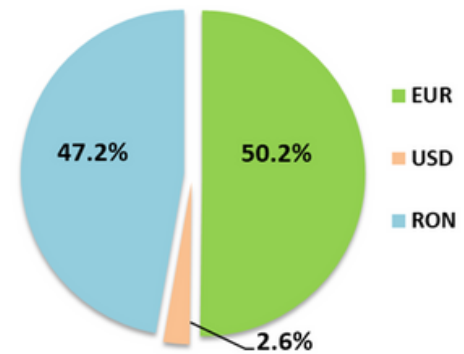
Beneficiile potențiale investiției tale în fond

- Câștigi timp: Beneficiezi de un management specializat al investiției tale, monitorizare permanentă a plasamentelor fondului și economisești astfel timpul alocat pentru gestiunea proprie a portofoliului
 - Dinamic: Datorită alocării dinamice a portofoliului, fondul își propune să aducă randament pozitiv an de an, indiferent de evoluțiile piețelor financiare, urmărind să reducă cât mai mult corelația cu acestea.
- Management activ: Managerul de portofoliu tranzacționează activ pentru a profita de volatilitatea piețelor financiare.

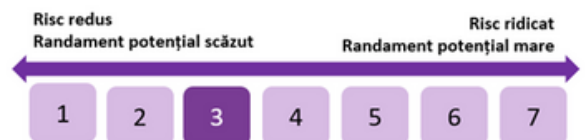
Structura de Portofoliu



Diversificare regională a portofoliului



Risc de piață - ISR



Calculator de investiții



Dă start economiilor tale!

Accesează linkul: <https://otpfonduri.ro/investment-calculator/> pentru a afla la ce sumă poți ajunge în condițiile selecției tale, care trebuie să fie contribuția ta lunară, de ce rată de creștere ai nevoie sau câți ani ar fi necesar să economisești lunar pentru a ajunge la suma pe care ți-ai propus-o.

FDI OTP Euro Premium Return, Autorizație ASF 231/29.10.2015, Nr. Înreg. Registrul CNVM CSC06FDIR/400097.

Acest document lunar ce ilustrează performanța și structura fondului nu reprezintă o ofertă de a cumpăra sau răscumpăra unități de fond. Aceasta este o comunicare publicitară. Vă rugăm să consultați prospectul de emisiune și Documentul cu Informații Esențiale (DIE) înainte de a investi în acest fond. Performanțele anterioare ale fondului nu reprezintă o garanție a realizărilor viitoare. Prospectul de emisiune și Documentul cu Informații Esențiale (DIE), precum și informații complete puteți obține de la sediile Distribuitorilor OTP Bank Romania, sediul OTP Asset Management Romania SAI SA, precum și pe pagina de internet www.otpfonduri.ro.

OTP Asset Management România S.A.I. S.A., Aleea Alexandru 43, sector 1, 011822, București, Societate administrată în sistem dualist. Tel: +40 372 915 608; Fax: +4031 308 55 55, office@otpfonduri.ro CUI 22264941, ORC nr. J40/15502/15.08.2007, Decizie autorizatie ASF nr. 2620/18.12.2007, Înregistrată în Registrul ASF nr. PJR05SAIR/400023, Capital social: 5.795.323 RON. Înregistrare ANSPDCP Nr. 8236

Depozitar: Banca Comercială Română SA Sursa: OTP Asset Management România S.A.I. S.A.