

OTP Expert

Buletin Lunar Informativ

31 Martie 2024

Informații despre fond

Clasa L (Lei)	ISIN	ROFDIN0002G0
	Data lansării	18.02.2015
	VUAN	141.6833
Clasa E (Eur)	ISIN	RO7EBFDIH415
	Data lansării	05.08.2022
	VUAN	69.2176
Activ net fond	LEI	36,785,849



Dragoș Manolescu, CFA
Director General Adjunct

OTP Expert este un fond de investiții în acțiuni și este recomandat investitorilor cu profil de risc mediu spre ridicat care urmăresc obținerea unui câștig de capital în condițiile unei expuneri pe piața acțiunilor românești și internaționale.

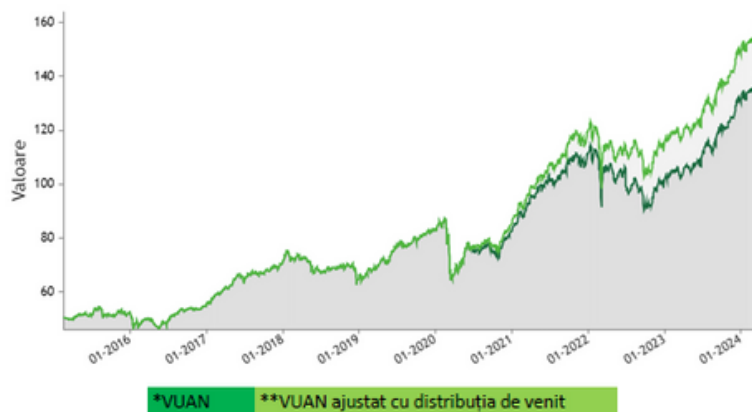
Fondul are două clase, OTP Expert Clasa L (LEI) pentru investitori cu disponibilități în lei, respectiv OTP Expert Clasa E (EUR) pentru disponibilități în euro. OTP Expert Clasa L are un istoric din 2017, iar în trecut, fondul a distribuit dividende trimestriale. În prezent fondul nu mai distribuie dividende, acesta având ca politică aprecierea de capital.

Universul investițional al fondului este reprezentat de acțiuni ale societăților cu o situație financiară solidă și o politică de dividende relativ stabilă. Selecția acțiunilor se va face atât din companii listate la Bursa de Valori București, cât și de pe bursele globale. De asemenea, sunt preferate pentru investiții societățile cu un potențial ridicat de creștere a valorii acțiunilor. Totuși, fondul poate investi și în instrumente cu venit fix (ex. obligațiuni, titluri de stat), instrumente ale pieței monetare și alte instrumente financiare, în vederea asigurării lichidității necesare.

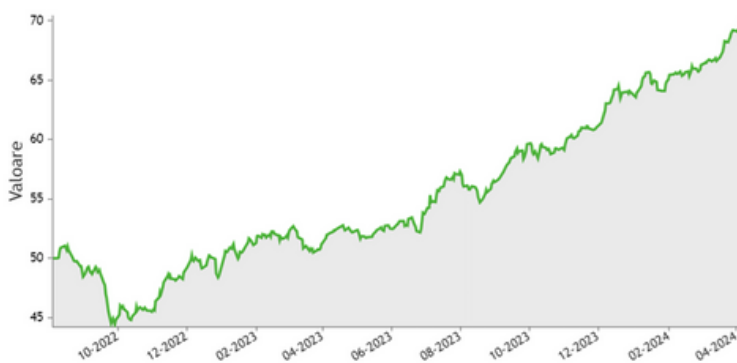
Fondul are un portofoliu diversificat cu expuneri în cele mai importante sectoare locale, cât și a sectoarelor la nivel internațional, domenii cu potențial de creștere a valorii acțiunilor precum, energie, bănci, tehnologie, comunicații, bunuri de larg consum, IT&C, etc.

Dacă dispui de sume în lei/euro ești dispus să îți asumi un nivel de risc mediu spre ridicat și îți dorești să captezi potențialul pe termen mediu și lung oferit de potențialul economiei globale și locale, atunci OTP Expert reprezintă o soluție viabilă pentru portofoliul tău.

Evoluția VUAN OTP Expert Clasa L din 2015



Evoluția VUAN OTP Expert Clasa E din 5 august 2022



Politică de investiții și obiectivul fondului

Politică de investiții:

OTP Expert are ca politică de investiții plasarea resurselor preponderent în acțiuni ale societăților cu o situație financiară solidă și o politică de dividende relativ stabilă. De asemenea, sunt preferate pentru investiții societățile cu un potențial ridicat de creștere a valorii acțiunilor. Totuși, fondul poate investi și în instrumente cu venit fix (ex. obligațiuni, titluri de stat), instrumente ale pieței monetare și alte instrumente financiare, în vederea asigurării lichidității necesare.

Obiectivul fondului: acesta își propune aprecierea capitalului pe termen lung, în vederea obținerii unei rentabilități superioare altor investiții aferente pieței monetare.

+ De ce să investești?

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

OTP Expert - Randamente anuale



*Performanțele anterioare nu prevăd profiturile viitoare

Randament perioadă	1 an	3 ani	5 ani	De la lansare
CLASA L	37.07%	52.46%	105.62%	183.37%
CLASA E	36.42%	n/a	n/a	38.44%

Având în vedere că fondul investește preponderent în acțiuni, perioada de investiție recomandată este de minim 3 ani.

Top 5 dețineri în portofoliu

	Emitent	Simbol	%
1	BANCA TRANSILVANIA S.A.	TLV	9.10%
2	S.N.G.N. ROMGAZ S.A.	SNG	7.64%
3	OMV PETROM S.A.	SNP	7.01%
4	S.P.E.E.H. HIDROELECTRICA S.A.	H2O	5.97%
5	ERSTE GROUP BANK AG	EBS	4.83%
	TOTAL		34.55%

Caracteristicile fondului

P/E	*17.11
P/B	3.67
VAR	21.12%

*Indicatori calculați pentru companiile din portofoliul de acțiuni care au înregistrat profit în anul 2022

VAR calculat pentru ultimii 5 ani

Comisioane

Subscriere	Zero
Rascumparare	Zero



Profilul investitorului

Recomandat investitorilor cu profil de risc mediu spre ridicat.

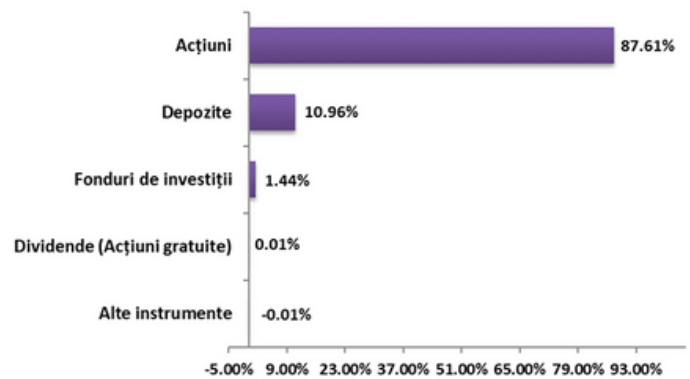
Riscuri Relevante

- Acțiunile companiilor listate la cota Bursei de Valori București, de regulă, se tranzacționează în volume mai reduse, astfel acestea pot înregistra variații mai mari de preț decât acțiunile tranzacționate pe piețele mature de capital.
- 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.
- Instrumentele financiare derivate generează risc de piață și de credit și pot influența randamentul investiției dumneavoastră.
- Risc de lichiditate: Pot exista situații în anumite conjuncturi din piață în care gradul de lichiditate să fie scăzut (este dat de numărul insuficient de cumpărători sau vânzători) și Fondul să nu poată să vândă sau să cumpere active imediat în cantitatea dorită.

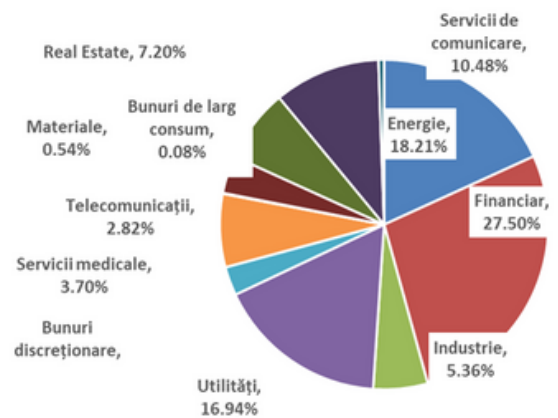
Beneficiile potențiale investiției tale în fond

- Acces la potențialul economiei globale și locale, prin bursă: Portofoliu diversificat cu expuneri în cele mai importante sectoare locale, cât și a sectoarelor la nivel internațional, domenii cu potențial de creștere a valorii acțiunilor precum, energie, bănci, tehnologie, comunicații, bunuri de larg consum, IT&C, etc.
- Costuri minime: ai acces la un portofoliu de acțiuni tranzacționate atât pe piața locală, cât și pe piețele internaționale cu sume minime; în plus ai costuri semnificativ reduse față de investiția directă în acțiuni.
- 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.

Structura de Portofoliu



Diversificare sectorială 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 Expert, Decizia ASF nr. 134/05.07.2017 înregistrat în Registrul ASF la nr. CSC06FDIR/400104. Acest document lunar ce ilustrează performanța și structura fondului nu reprezintă o ofertă de a cumpăra sau rascumpăra unități de fond. Aceasta este o comunicare publicitară. Va 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 România, sediul OTP Asset Management România 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 autorizată 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