

OTP Premium Return

Informații despre fond

Clasa L (Lei)	ISIN	ROFDIN0002A3
	Data lansării	05.05.2014
	VUAN	16.3128
Clasa E (Eur)	ISIN	ROWCCOX2WA39
	Data lansării	18.05.2020
	VUAN	12.6694
Activ net fond	LEI	27,435,811



Dragoș Manolescu, CFA Director General Adjunct

OTP Premium Return are două clase, OTP Premium Return Clasa L (LEI) pentru investitori cu disponibilități în lei, respectiv OTP Premium Return Clasa E (EUR) pentru disponibilități în euro.

Strategia fondului OTP Premium Return 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. Fondul poate investi până la 100% din portofoliu într-o singură clasă de active (acțiuni, instrumente financiare cu venit fix sau depozite bancare). 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.

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.

Evoluția pe termen lung a fondului OTP Premium Return 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 Premium Return reprezintă o alternativă eficientă la depozitele bancare. OTP Premium Return este recomandat investitorilor cu profil de risc mediu, cu disponibilități în lei/euro și care urmăresc obținerea unui câștig de capital în condițiile unor fluctuații moderate.

Politica de investiții și obiectivul fondului

Politica de investiții:

Fondul are o politică de investiții flexibilă și va investi capitalul obținut în diferite clase de active, cum ar fi: acțiuni, obligațiuni suverane, municipale și corporative, certificate index, instrumente ale pieței monetare.

Strategia de investiții a fondului va urmări standardul EFAMA al fondurilor cu strategii inovative de tip Absolute-Return (ARIS). Fondul va realiza cu precădere plasamente în active în instrumente financiare tranzacționate pe piețele monetare și/sau piețe financiare din România și/sau internaționale.

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 Premium Return Clasa L - prag minim acceptabil de rentabilitate de 4%.

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

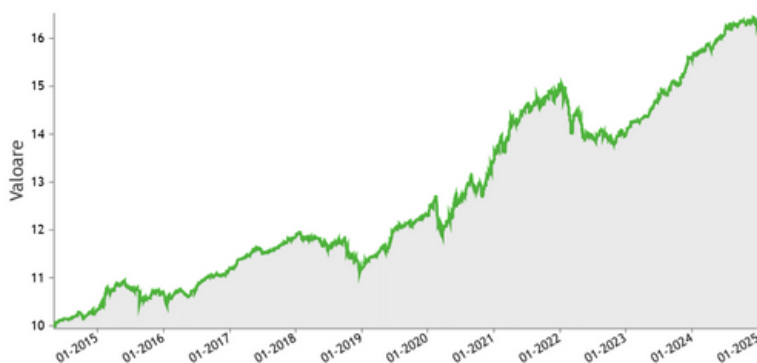
+ De ce să investești?

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

Buletin Lunar Informativ

31 Decembrie 2024

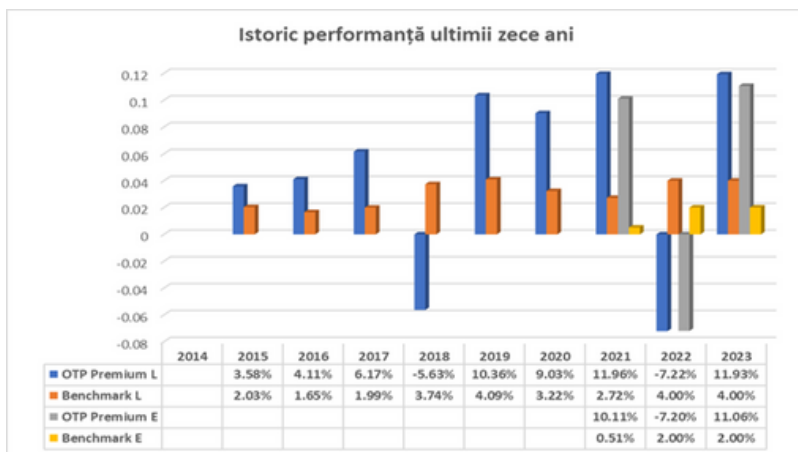
Evoluția VUAN OTP Premium Return Clasa L din 2014



Evoluția VUAN OTP Premium Return Clasa E din 18 mai 2020



OTP Premium Return - Randamente anuale vs. Benchmark



*Performanțele anterioare nu prevăd profiturile viitoare

Randament perioadă	1 an	3 ani	5 ani	De la lansare
CLASA L	4.29%	8.32%	32.22%	63.13%
CLASA E	3.96%	7.16%	n/a	26.69%

Top 5 dețineri în portofoliu

Expunere pe acțiuni			%
1	VONOVIA SE	VNA GY	2.91%
2	BANCA TRANSILVANIA S.A.	TLV RO	2.81%
3	NVIDIA CORP	NVDA US	2.33%
4	MAGNITE INC	MGNI US	1.93%
5	MICRON TECHNOLOGY INC	MU US	1.46%
TOTAL			11.45%

Expunere pe obligațiuni			%
1	ROMANIA	ROMGB 3.65 07/28/25	10.89%
2	ROMANIA	ROMGB 7.2 10/28/26	7.37%
3	Societe Generale	SOOGEN 6 03/14/28	5.71%
4	ROMANIA	ROMGB 4.85 04/22/26	5.49%
5	CEC Bank SA	CECBAX 5.625 11/28/29	5.45%
TOTAL			34.90%

Caracteristicile fondului

Sharpe ratio	-0.18
Volatilitate anuala	4.10%
VAR	6.74%
MAX Drawdown	8.15%

VAR calculat pentru ultimii 5 ani

Comisioane

Subscriere	Zero
Rascumparare	Zero

✓ Profilul investitorului

Recomandat investitorilor cu profil de risc mediu care urmăresc obținerea unui câștig de capital în condițiile unor fluctuații moderate.

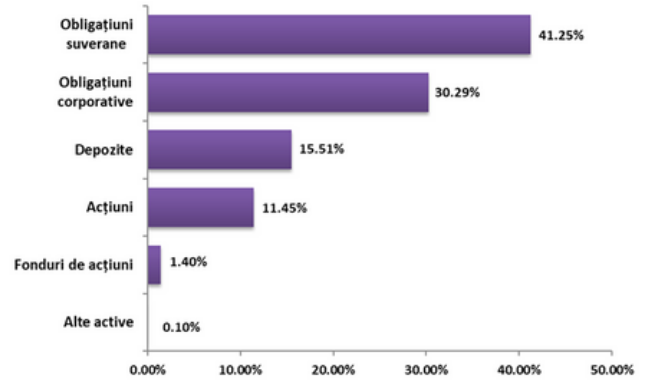
Riscuri Relevante

- 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.

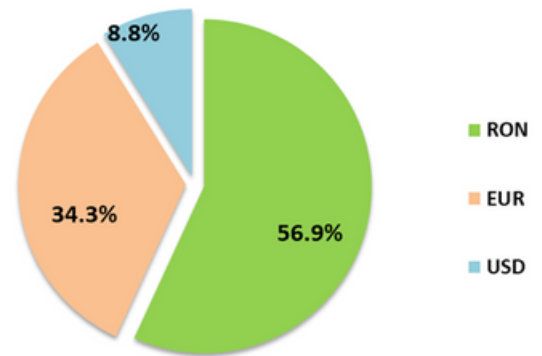
Beneficiile potențiale investiției tale în fond

- Performanță: Datorită strategiilor inovative de Absolute Return, beneficiazi de randamente instrumentelor cu venit fix în condiții de volatilitate mai redusă față de investițiile în acțiuni
- Potențial de creștere: Mizează în prezent pe companii mari din domeniul tehnologic care au avut creșteri, dar și pe companii solide care au potențial de creștere pe termen mediu.
- Management activ: Managerul de portofoliu tranzacționează activ pentru a profita de volatilitatea piețelor financiare.
- Dinamic: Datorită alocării dinamice a portofoliului, fondul își propune să realizeze un randament pozitiv an de an, indiferent de evoluțiile piețelor financiare, urmărind să aibă o corelație scăzută cu acestea.

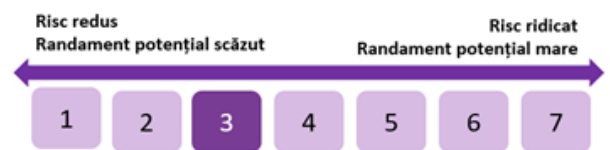
Structura de Portofoliu



Diversificare valutară 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 răscompara unități de fond. Citiți prospectul de emisiune și Informațiile Cheie Destinate Investitorilor (DICI) înainte de a investi în acest fond. Performanțele anterioare ale fondului nu reprezintă o garanție a realizărilor viitoare. Prospectul de emisiune și Informațiile Cheie Destinate Investitorilor (DICI), 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