

## INFORMAȚIILE CHEIE DESTINATE INVESTITORILOR

Prezentul document oferă informații cheie referitoare la acest fond destinate investitorilor. Acesta nu este un material publicitar. Informațiile vă sunt prezentate conform legii pentru a vă ajuta să înțelegeți natura și riscurile unei investiții în acest fond. Sunteți invitați să îl citiți pentru a putea lua o decizie în cunoștință de cauză dacă să investiți sau nu.

### OTP Obligatuni Fond deschis de investitii

Cod ISIN ROFDIN0001B3

Societate de investitii: OTP Asset Management Romania SAI SA,

CUI: 22264941, nr. Reg. Comertului: J40/15502/2007, Decizie ASF nr. 2620/2007

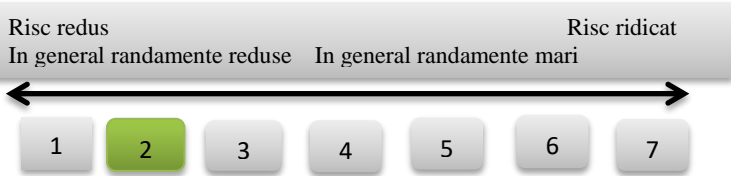
Fondul emite doua clase de unitati de fond:

- Clasa R destinata investitorilor de retail;** Investitor de retail sunt toti investitorii persoane fizice si juridice care nu se incadreaza in categoria investitorilor institutionali.
- Clasa I destinata investitorilor institutionali;** Investitori institutionali - reprezinta clientii incadrati ca si contraparte eligibila in conformitate cu prevederile art. 30 din Directiva UE nr. 65/2014: "firmele de investitii, institutiile de credit, întreprinderile de asigurări, OPCVM și societățile de administrare ale acestora, fondurile de pensii și societățile de administrare ale acestora, alte instituții financiare autorizate și reglementate în conformitate cu dreptul Uniunii sau cu dreptul intern al unui stat membru, guvernele naționale și serviciile lor, inclusiv organismele publice însărcinate cu gestionarea datoriei publice la nivel național, băncile centrale și organizațiile supranaționale" Specificatiile fiecarei clase sunt prevazute in documentele fondului.

### Obiective și politica de investiții

<ul style="list-style-type: none"> <li>Fondul are ca obiectiv maximizarea castigului investitiei tale printr-o combinatie a cresterii de capital si a veniturilor activelor fondului.</li> <li>Fondul va investi in special in instrumente cu venit fix (obligatiuni de stat, municipale, corporative, titluri de stat, etc) emise de emitenti din Europa Centrala si de Est, depozite bancare, etc.. Fondul nu poate investi in actiuni. Fondul va urmari pe termen lung o alocarea strategica din punct de vedere al categoriilor de cel putin 80% investitii in instrumente cu venit fix si maxim 20% in numerar. Investitiile fondului in alte active nu vor depasi 10%. Maxim 20% din activul fondului va putea fi investit in obligatiuni convertibile. Aceeasi limita se aplica si investitiilor in titluri de valoare garantate cu active/obligatiuni ipotecare (ABS/MBS).</li> <li>SAI poate utiliza instrumente financiare derivate (IFD) pentru acoperirea riscului valutar (hedging valutar) si a riscului de dobanda cat si pentru realizarea obiectivelor investitionale ale fondului.</li> <li>SAI alege discretionar investitiile Fondului tinand cont de conditiile de diversificare si lichiditate impuse de piata si legislatie;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Costurile de tranzactionare a activelor din portofoliu reduc potentialul de crestere a investitiei dumneavoastra.</li> <li>Fondul nu va plati dividende, cote de participare la profit si/sau dobanzi (ex. valoarea castigului este inclusa in valoarea actualizata a unitatilor de fond).</li> <li>Unitatile tale de fond vor fi denumite in RON, moneda Fondului.</li> <li>Poti subscrie si rascumpara unitati de fond zilnic.</li> <li>Suma minima obligatorie pe care o persoana trebuie sa o depuna la operatiunea de subscriere pentru clasa R si clasa I initiala este de 50 Lei.</li> <li>Valoarea activului net aferent clasei R si clasei I va fi disponibila pentru fiecare zi lucrata pe pagina de website a societatii www.otpfonduri.ro</li> <li>Declaratie: Costurile de tranzactionare a activelor detinute in portofoliul fondului se platesc din activul fondului in plus fata de comisioanele si cheltuielile mentionate mai jos.</li> <li>"Recomandare: Acest fond nu este recomandat investitorilor care doresc sa isi retraga banii in termen mai mic de 1 an."</li> </ul>
--	---

### Profilul de risc si de randament al investitiei



<ul style="list-style-type: none"> <li>Indicatorul de risc a fost calculat luand in considerare simularea datelor istorice si poate sa nu fie un indicator solid al viitorului profil de risc al Fondului.</li> <li>Datele istorice anterioare nu reprezinta o garantie a rezultatelor viitoare.</li> <li>Profilul de risc indicat nu este garantat si se poate modifica pe parcursul existentei fondului.</li> <li>Incadrarea in profilul de risc cel mai scazut nu inseamna ca fondul este lipsit de riscuri.</li> <li>Fondul este incadrat la categoria 2 datorita profilului investitiilor care include riscurile mentionate mai jos. Acesti factori pot influenta valoarea investitiilor Fondului sau sa expuna Fondul la pierderi.</li> <li>Instrumentele financiare derivate genereaza risc de piata si de credit si pot influenta randamentul investitiei dumneavoastra.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Risc de contraparte: Intrarea in insolventa a oricaror institutii care furnizeaza servicii cum ar fi cele de custodie a activelor sau care reprezinta contraparte pentru derivative sau alte instrumente, pot expune Fondul unor pierderi financiare.</li> <li>- Risc de emitent: Un emitent de instrument financiar aflat in portofoliul fondului poate sa nu plateasca veniturile (dobanzi, cupoane) sau sa nu plateasca valoarea initiala investita (principal) de catre Fond.</li> <li>- Risc de lichiditate: Lichiditatea scazuta este data de numarul insuficient de cumparatori sau vanzatori care sa permita Fondului sa vanda sau sa cumpere active imediat.</li> <li>- Risc operational: riscul de pierdere care decurge din caracterul necorespunzator al proceselor interne și din erori umane și deficiențe ale sistemelor societății de administrare a investițiilor sau din evenimente externe și include riscul juridic și de documentare și riscul care decurge</li> </ul>
---	--

➤ Riscurile care nu sunt cuprinse in aceasta clasificare, dar care sunt relevante pentru fond:  
- ‘Risc de credit’ si/sau de schimbare a ratelor de dobanda pot avea impact semnificativ asupra performantelor instrumentelor cu venit fix. Scaderile ratingului de credit ale unor emitenti aflati in portofoliul fondului pot duce la cresterea nivelului de perceptie a riscului.

din procedurile de tranzacționare, decontare și evaluare desfășurate în numele Fondului.

Pentru mai multe informatii privind riscul, va rugam consultati Prospectul Fondului disponibil pe pagina de website a societatii [www.otpfonduri.ro](http://www.otpfonduri.ro)

### Comisioane si cheltuieli

Comisioanele si cheltuielile pe care le platesti in calitate de investitor al acestui fond sunt utilizate pentru a acoperi cheltuielile de functionare a fondului, inclusiv cele de marketing si distributie. Aceste comisioane si cheltuieli reduc potentialul de crestere a investitiei tale.

Comisioanele de subscriere si rascumparare din tabel reprezinta valorile maxime pe care le poti plati. In unele cazuri este posibil sa platesti mai putin. Te rugam sa te adresezi distribuitorului pentru a afla valoarea actuala a comisioanelor de subscriere si rascumparare. Valoarea cheltuielilor curente pentru Clasa R se bazeaza pe cheltuielile pentru 12 luni, inclusiv pana la data de 31.12.2017. Aceasta valoare poate varia de la an la an.

Valoarea cheltuielilor curente pentru Clasa I se bazeaza pe estimările efectuate pentru fonduri deschise de investiții similare și de aceea se poate modifica.

Aceasta valoare exclude costurile legate de achizitia sau vanzarea oricarui activ, exceptand comisioanele de subscriere/rascumparare pe care fondul le plateste cand cumpara/rascumpara unitati de fond ale unui alt fond, dar include comisioanele de custodie pentru pastrarea in siguranta a activelor.

Pentru mai multe informatii privind comisioanele si cheltuielile, te rugam sa consulți sectiunea VI ‘Comisioane si cheltuieli’ din Prospectul Fondului, disponibil pe pagina de website a societatii [www.otpfonduri.ro](http://www.otpfonduri.ro)

#### Comision unic perceput inainte sau dupa ce investiti

<b>Comision de subscriere</b>	1%
-------------------------------	----

<b>Comision de rascumparare</b>	0%
---------------------------------	----

Aceasta este suma maxima care poate fi perceputa din banii tai inainte de a fi investiti/inainte de plata profitului generat de investitia ta.

#### Comisioane percepute din Fond anual

<b>Cheltuieli curente Clasa R</b>	1.27%
-----------------------------------	-------

<b>Cheltuieli curente Clasa I</b>	0.51%
-----------------------------------	-------

#### Comisioane percepute din Fond in anumite conditii

<b>Comision de performanta</b>	Nu exista
--------------------------------	-----------

### Performante anterioare

Graficul arata performanta anuala a Fondului in RON pentru fiecare perioada calendaristica din grafic, fiind exprimat in procente.

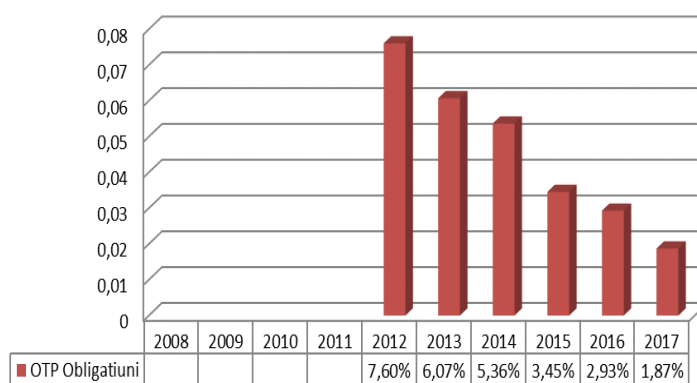
Fondul a fost lansat in aprilie 2008 si este denumit in RON. Politica de investitii a fondului a fost schimbata incepand cu data de 09 iunie 2011.

Nu exista informatii suficiente care sa furnizeze indicatii cu privire la performanta anterioara anului 2012, sau aceste date nu sunt relevante avand in vedere politica de investitii diferita.

Performantele anterioare nu reprezinta un indicator al performantelor viitoare.

Performanta aratata are deduse cheltuielile curente. Orice comision de subscriere/rascumparare este exclus din acest calcul.

Istoric performanta ultimii zece ani



### Informatii practice

➤ Depozitarul Fondului este Banca Comerciala Romana S.A  
➤ Informatii suplimentare despre Fond pot fi obtinute din Prospectul Fondului si din cele mai recente rapoarte anuale si semestriale ale FDI OTP Obligatuni. Aceste documente pot fi obtinute gratuit si sunt disponibile in limba romana.

➤ Aceste informatii practice, impreuna cu alte informatii cum ar fi valoarea zilnica a unitatii de fond pot fi obtinute accesand website-ul [www.otpfonduri.ro](http://www.otpfonduri.ro), apeland OTP Investment Line la +4021 308 57 47 sau la sediul OTP Asset Management Romania SAI SA, +4031 308 55 50.

➤ Ca investitor trebuie sa tii cont de faptul ca legislatia fiscala/Codul Fiscal care se aplica Fondului poate influenta situatia fiscala a investitiei tale in Fond.

➤ OTP Asset Management Romania SAI SA nu poate fi considerată responsabilă decât în baza declarațiilor din acest document care induc în eroare sau sunt inexacte și necoerente cu părțile corespondente din prospectul Fondului.

➤ FDI OTP Obligatuni este autorizat în România, iar activitatea lui este reglementată și supravegheată de Autoritatea de Supraveghere Financiara

➤ OTP Asset Management Romania SAI SA este autorizată în Romania si reglementata si supravegheata de Autoritatea de Supraveghere Financiara

➤ Aceste informații cheie destinate investitorilor sunt exacte la data de 26.07.2018.