

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 Real Estate & Construction Fond deschis de investiții

Cod ISIN: ROTOW22GGA16

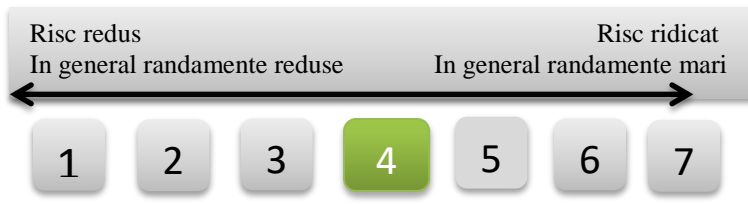
Societate de investiții: OTP Asset Management Romania SAI SA,

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

Obiective și politica de investiții

- | | |
|---|---|
| <ul style="list-style-type: none"> ➤ Fondul are ca obiectiv maximizarea castigului investitiei tale printr-o combinatie a cresterii de capital si a veniturilor activelor fondului. ➤ Obiectivul investițional pe termen lung al fondului este de a investi într-o manieră echilibrată în valori mobiliare (actiuni, obligatiuni, fonduri de investitii, etc.) emise de companii care activeaza in sectorul constructiilor si al dezvoltarilor imobiliare (real estate). Fondul isi propune sa atinga un raport optim de rentabilitate si risc prin administrarea activa a portofoliului, oferind investitorilor posibilitatea de a avea o expunere indirecta pe sectorul constructiilor si al dezvoltarilor imobiliare la nivel local si international. ➤ Fondul va investi atat in actiuni romanesti sau straine, precum si in obligatiuni suverane, corporative sau municipale, fonduri de investitii sau alte instrumente financiare avand activ suport indici bursieri, precum si in instrumente ale pietei monetare sau depozite bancare. Fondul poate investi in valori mobiliare, titluri de participare la O.P.C. si instrumente financiare derivate admise la cota oficiala a urmatoarelor burse din Statele Unite ale Americii (SUA): New York Stock Exchange -NYSE, Chicago Mercantile Exchange - CME, Chicago Board of Trade – CBOT si ICE Futures U.S. Activele in care fondul investeste pot fi denumite atat in lei cat si in alte valute. ➤ Fondul urmareste sa aiba o alocare strategica astfel incat cel puțin 75% din active investite in valori mobiliare emise de companii care activeaza in domeniul real estate si al constructiilor (inclusiv companii instrumente de tipul „REITs” si „REOC” inregistrate ca si companii). ➤ 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. ➤ SAI alege discretionar investitiile Fondului tinand cont de conditiile de diversificare si lichiditate impuse de piata si legislatie; | <ul style="list-style-type: none"> ➤ Costurile de tranzactionare a activelor din portofoliu reduc potentialul de crestere a investitiei dumneavoastra. ➤ Fondul va distribui trimestrial detinatorilor de unitati de fond inregistrati in Registrul detinatorilor de unitati de fond la data de inregistrare, veniturile incasate de fond din dividende si cupoane incasate pe parcursul unui trimestru, din care se scad cheltuielile inregistrate ale fondului din trimestrul respectiv. Data de inregistrare pentru identificarea detinatorilor de unitati de fond inregistrati in Registrul detinatorilor de unitati de fond care sunt indreptatiti sa primeasca venitul distribuibil este prima zi lucratoare dupa data calculului, respectiv prima zi lucratoare a lunilor aprilie, iulie, octombrie, ianuarie. Data aferenta calculului venitului distribuibil este ultima zi calendaristica din fiecare trimestru, respectiv 31 ianuarie, 30 iunie, 30 septembrie, 31 decembrie.. ➤ Unitatile tale de fond vor fi denumite in RON, moneda Fondului. ➤ Poti subscrie si rascumpara unitati de fond zilnic. Suma minima obligatorie pe care o persoana trebuie sa o subscrie initial este contravaloarea unei unitati de fond la care se adauga comisionul de subsciere. Suma minima obligatorie pentru subscieri ulterioare este 50 Lei. Valoarea activului net va fi disponibila pentru fiecare zi lucrata pe pagina de website a societatii www.otpfonduri.ro ➤ 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. ➤ “Recomandare: Acest fond nu este recomandat investitorilor care doresc sa isi retraga banii in termen mai mic de 1 an.” |
|---|---|

Profilul de risc si de randament al investitiei



- | | |
|--|--|
| <ul style="list-style-type: none"> ➤ Indicatorul de risc a fost calculat luand in considerare simularea datelor istorice a unui portofoliu de referință reprezentativ pentru strategia de investitii. Avand in vedere modul de calcul acesta ar putea sa nu fie un indicator solid al viitorului profil de risc al Fondului. ➤ Datele istorice anterioare nu reprezinta o garantie a rezultatelor viitoare. ➤ Profilul de risc indicat nu este garantat si se poate modifica pe parcursul existentei fondului. ➤ Incadrarea in profilul de risc cel mai scazut nu inseamna ca fondul este lipsit de riscuri. | <p>Scaderile ratingului de credit ale unor emitenti aflati in portofoliul fondului pot duce la cresterea nivelului de perceptie a riscului.- 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.</p> <p>- 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.</p> |
|--|--|

<ul style="list-style-type: none"> ➤ Fondul este încadrat la categoria 4 datorită profilului investițiilor care include riscurile menționate mai jos. Acești factori pot influența valoarea investițiilor Fondului sau să expună Fondul la pierderi. ➤ Instrumentele financiare derivate generează risc de piață și de credit și pot influența randamentul investiției dumneavoastră. ➤ Riscurile care nu sunt cuprinse în această clasificare, dar care sunt relevante pentru fond: <ul style="list-style-type: none"> - ‘Risc de credit’ și/sau de schimbare a ratelor de dobândă pot avea impact semnificativ asupra performanțelor instrumentelor cu venit fix. 	<ul style="list-style-type: none"> - Risc de lichiditate: Lichiditatea scăzută este dată de numărul insuficient de cumpărători sau vânzatori care să permită Fondului să vândă sau să cumpere active imediat. - Risc operațional: riscul de pierdere care decurge din caracterul necorespunzător 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 din procedurile de tranzacționare, decontare și evaluare desfășurate în numele Fondului <p>Pentru mai multe informații privind riscul, vă rugăm consultați Prospectul Fondului disponibil pe pagina de website a societății www.otpfonduri.ro</p>
--	--

Comisioane și cheltuieli

<p>Comisiunile și cheltuielile pe care le plătești în calitate de investitor al acestui fond sunt utilizate pentru a acoperi cheltuielile de funcționare a fondului, inclusiv cele de marketing și distribuție. Aceste comisioane și cheltuieli reduc potențialul de creștere a investiției tale.</p> <p>Comisiunile de subscriere și răscumpărare din tabel reprezintă valorile maxime pe care le poți plăti. În unele cazuri este posibil să plătești mai puțin. Te rugăm să te adresezi distribuitorului pentru a afla valoarea actuală a comisiunilor de subscriere și răscumpărare.</p> <p>Valoarea cheltuielilor curente se bazează pe estimările efectuate pentru fonduri de investiții similare și de aceea se poate modifica. Această valoare exclude costurile legate de achiziția sau vânzarea oricărui activ, exceptând comisioanele de subscriere/răscumpărare pe care fondul le plătește când cumpără/răscumpără unități de fond ale unui alt fond, dar include comisioanele de custodie pentru păstrarea în siguranță a activelor</p>	<p>Pentru mai multe informații privind comisioanele și cheltuielile, te rugăm să consulți secțiunea VI ‘Comisioane și cheltuieli’ din Prospectul Fondului, disponibil pe pagina de website a societății www.otpfonduri.ro</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr style="background-color: #cccccc;"> <th colspan="2">Comision unic perceput înainte sau după ce investiți</th> </tr> <tr> <td>Comision de subscriere</td> <td style="text-align: right;">1%</td> </tr> <tr> <td>Comision de răscumpărare</td> <td style="text-align: right;">0%</td> </tr> <tr> <td colspan="2">Aceasta este suma maximă care poate fi percepută din banii tăi înainte de a fi investiți/inainte de plata profitului generat de investiția ta.</td> </tr> <tr style="background-color: #cccccc;"> <th colspan="2">Comisioane percepute din Fond anual</th> </tr> <tr> <td>Cheltuieli curente</td> <td style="text-align: right;">2,20%</td> </tr> <tr style="background-color: #cccccc;"> <th colspan="2">Comisioane percepute din Fond în anumite condiții</th> </tr> <tr> <td>Comision de performanță</td> <td style="text-align: right;">Nu există</td> </tr> </table>	Comision unic perceput înainte sau după ce investiți		Comision de subscriere	1%	Comision de răscumpărare	0%	Aceasta este suma maximă care poate fi percepută din banii tăi înainte de a fi investiți/inainte de plata profitului generat de investiția ta.		Comisioane percepute din Fond anual		Cheltuieli curente	2,20%	Comisioane percepute din Fond în anumite condiții		Comision de performanță	Nu există
Comision unic perceput înainte sau după ce investiți																	
Comision de subscriere	1%																
Comision de răscumpărare	0%																
Aceasta este suma maximă care poate fi percepută din banii tăi înainte de a fi investiți/inainte de plata profitului generat de investiția ta.																	
Comisioane percepute din Fond anual																	
Cheltuieli curente	2,20%																
Comisioane percepute din Fond în anumite condiții																	
Comision de performanță	Nu există																

Performanțe anterioare

<p>Nu există informații suficiente care să furnizeze indicații cu privire la performanța anterioară.</p> <p>Fondul a fost autorizat în luna iulie a anului 2018 și este denumit în RON.</p> <p>Performanțele anterioare nu reprezintă un indicator al performanțelor viitoare.</p>	
--	--

Informații practice

<ul style="list-style-type: none"> ➤ Depozitarul Fondului este Banca Comercială Română S.A ➤ Informații suplimentare despre Fond pot fi obținute din Prospectul Fondului și din cele mai recente rapoarte anuale și semestriale ale FDI OTP Real Estate&Construction. Aceste documente pot fi obținute gratuit și sunt disponibile în limba română. ➤ Aceste informații practice, împreună cu alte informații cum ar fi valoarea zilnică a unității de fond pot fi obținute accesând website-ul www.otpfonduri.ro, apelând OTP Investment Line la +4021 308 57 47 sau la sediul OTP Asset Management Romania SAI SA, +4031 308 55 50. ➤ Ca investitor trebuie să ții cont de faptul că legislația fiscală/Codul Fiscal care se aplică Fondului poate influența situația fiscală a investiției tale în Fond. 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ 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 Real Estate&Construction este autorizat în România, iar activitatea lui este reglementată și supravegheată de Autoritatea de Supraveghere Financiară OTP Asset Management Romania SAI SA este autorizată în România și reglementată și supravegheată de Autoritatea de Supraveghere Financiară ➤ Aceste informații cheie destinate investitorilor sunt exacte la data de 31.07.2018
--	--