INFORMAȚIILE CHEIE DESTINATE INVESTITORILOR

Prezentul document oferă informaţii cheie referitoare la acest fond destinate investitorilor. Acesta nu este un material publicitar. Informaţiile vă sunt prezentate conform legii pentru a vă ajuta să înţelegeţi natura şi riscurile unei investiţii în acest fond. Sunteţi invitaţi să îl citiţi pentru a putea lua o decizie în cunoştinţă de cauză dacă să investiţi sau nu.

OTP Dollar Bond
Fond deschis de investitii

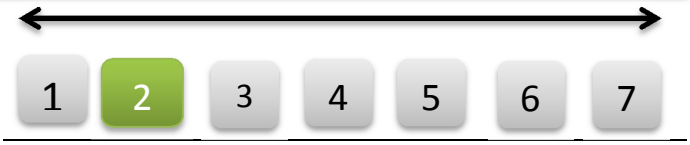
ISIN Code: ROFDIN0001X7
Societate de investitii: OTP Asset Management Romania SAI SA,
CUI: 22264941, nr. Reg. Comertului: J40/15502/2007, Decizie ASF nr.2620/2007

Obiective şi politica de investiţii

- Fondul deschis de investitii OTP Dollar Bond are ca obiectiv maximizarea castigului investitiei tale printr-o combinatie a cresterii de capital si a veniturilor activelor fondului.
- Fondul va investi in special in instrumente cu venit fix denominate in USD: obligatiuni (corporative, municipale, guvernamentale-garantate de state membre si/sau autoritati publice ale acestora), titluri de stat, depozite bancare, certificate de depozit, etc. Fondul nu poate investi in actiuni.
- Fondul va urmari pe termen lung o alocarea strategica din punct de vedere al categoriilor de active 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).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.
- Costurile de tranzactionare a activelor din portofoliu reduc potentialul de crestere a investitiei dumneavoastra.
- Fondul nu va plati dividende, cote de participare la profit si/sau dobanzi (ex. valoarea castigului este inclusa in valoarea lor actualizata a unitatilor de fond).
- Unitatile tale de fond vor fi denominate in USD, moneda Fondului.
- Poti subscrie si rascumpara unitati de fond zilnic. Suma minima este de 50 USD. Valoarea activului net va fi disponibila pentru fiecare zi lucratare 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 3 ani.”

Profilul de risc si de randament al investitiei

Risc redus — In general randamente reduse
Risc ridicat — In general randamente mari



- Indicatorul de risc a fost calculat luand in considerare simularea datelor istorice a unui portofoliu de referinţă reprezentativ pentru strategia de investitii pana la data de 28.01.2014 (data lansarii OPCVM), ulterior folosindu-se datele istorice pentru OTP Dollar Bond. 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.
- 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.
- Instrumentele financiare derivate genereaza risc de piata si de credit si pot influenta randamentul investitiei dumneavoastra.
- 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.
- 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.
- 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.
- 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.
- Risc operational: riscul de pierdere care decurge din caracterul necorespunzător al proceselor interne şi din erori umane şi deficienţe ale sistemelor societăţii de administrare a investiţiilor sau din evenimente externe şi include riscul juridic şi de documentare şi riscul care decurge din procedurile de tranzacţionare, decontare şi evaluare desfăşurate în numele Fondului.

Pentru mai multe informatii privind riscul, va rugam consultati Prospectul Fondului disponibil pe pagina de website a societatii 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 se bazeaza pe cheltuielile pentru 12 luni, inclusiv pana la data de 31 decembrie 2018. 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 consulti sectiunea VI "Comisioane si cheltuieli" din Prospectul Fondului, disponibil pe pagina de website a societatii www.otpfonduri.ro

Comision unic perceput inainte sau dupa ce investiti	
Comision de subscriere	1%
Comision de rascumparare	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	
Cheltuieli curente	1.25%
Comisoane percepute din Fond in anumite conditii	
Comision de performanta	Nu exista

Performante anterioare

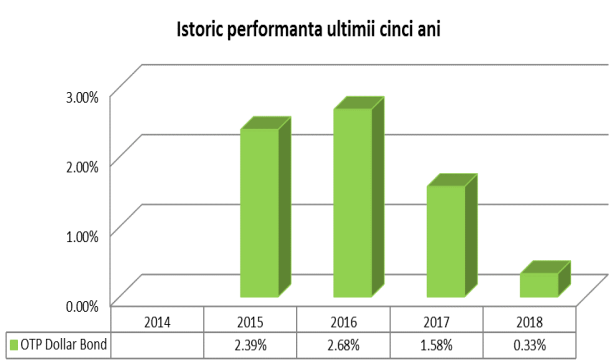
Graficul arata performanta anuala a Fondului in USD pentru fiecare perioada calendaristica din grafic, fiind exprimat in procente

Fondul a fost lansat in 28 ianuarie 2014 si este denominat in USD.

Nu exista informatii suficiente care sa furnizeze indicatii cu privire la performanta anterioara anului 2015.

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.



Informatii practice

- Depozitarul Fondului este Banca Comerciala Romana S.A
- Informatii suplimentare despre Fond pot fi obtinute din Prospectul Fondului FDI Dollar Bond. 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, apeland OTP Investment Line la +4021 308 57 47 sau la sediul OTP Asset Management Romania SAI SA, +4031 308 55 50.
- Ca investitori 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 declaraţiilor din acest document care induc în eroare sau sunt inexacte şi necoerente cu părţile corespondente din prospectul Fondului.
- FDI OTP Dollar Bond este autorizat în România, iar activitatea lui este reglementată şi 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 informaţii cheie destinate investitorilor sunt exacte la data de 31.12.2018.