

## 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 Global Mix Fond deschis de investiții

Cod ISIN: ROFDIN000275

Societate de investiții: OTP Asset Management Romania SAI SA,

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

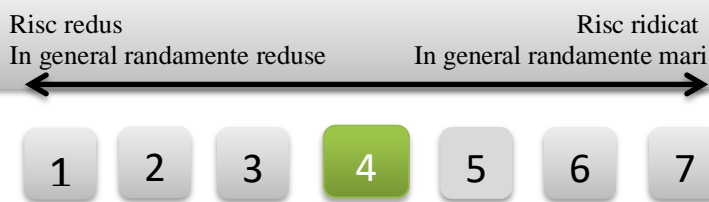
Fondul emite doua clase de unitati de fond:

1. Clasa L – valoarea unitatii de fond este denominata in Lei.
2. Clasa E – valoarea unitatii de fond este denominata in Euro.

### 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 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.</li> <li>➤ Investitiile Fondului nu se vor limita la instrumente financiare tranzactionate pe pietele din Romania, urmand a fi luate in considerare si oportunitatile de investitie oferite de pietele financiare din state membre ale Uniunii Europene sau apartinand Spatiului Economic European, precum si in valori mobiliare, titluri de participare la O.P.C. si instrumente financiare derivate din state terte – Elvetia, statele non-UE membre G7 - Statele Unite ale Americii, Canada, Japonia, Marea Britanie(de la data oficială a dobândirii de către Marea Britanie a statutului de stat terț în relația cu Uniunea Europeană).</li> <li>➤ Fondul va urmări pe termen lung o alocarea strategică din punct de vedere al categoriilor de active astfel: de până la 50% titluri de capital (actiuni) si titluri de participare ale OPCVM si/sau AOPC si pana la 50% in instrumente cu venit fix si/sau instrumente ale pietei monetare.</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> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ SAI alege discretionar investitiile Fondului tinand cont de conditiile de diversificare si lichiditate impuse de piata si legislatie;</li> <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 Lei sau Euro, in functie de moneda clasei respective.</li> <li>➤ Suma minima obligatorie pe care o persoana trebuie sa o depuna la operatiunea de subscriere initiala este: 50 Lei la Clasa L; 50 Euro, la Clasa E.</li> <li>➤ Suma minima obligatorie, pentru subscrieri ulterioare este: 50 Lei la Clasa L; 10 Euro la Clasa E. Investitorul poate achizitiona oricate unitati de fond, tinand cont la fiecare subscriere ulterioara, de suma minima mentionata pentru fiecare clasa de unitati de fond.</li> <li>➤ Valoarea activului net al clasei L si clasei E va fi disponibila pentru fiecare zi lucrata pe pagina de website a societatii <a href="http://www.otpfonduri.ro">www.otpfonduri.ro</a></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



- Indicatorul de risc a fost calculat luând în considerare simularea datelor istorice a unui portofoliu de referință reprezentativ pentru strategia de investiții până la data de 17.11.2015 (data lansării OPCVM), ulterior folosinduse datele istorice pentru OTP Global Mix. Având în vedere modul de calcul acesta ar putea să nu fie un indicator solid al viitorului profil de risc al Fondului.
- Datele istorice anterioare nu reprezintă o garanție a rezultatelor viitoare.
- Profilul de risc indicat nu este garantat și se poate modifica pe parcursul existenței fondului.
- Incadrarea în profilul de risc cel mai scăzut nu înseamnă că fondul este lipsit de riscuri.
- 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:
  - ‘Risc de credit’ și/sau de schimbare a ratelor de dobândă pot avea impact semnificativ asupra performanțelor instrumentelor cu venit fix.

Scaderile ratingului de credit ale unor emitenți aflați în portofoliul fondului pot duce la creșterea nivelului de percepție a riscului.- Risc de contraparte: Intrarea în insolvență a oricărui institutii care furnizează servicii cum ar fi cele de custodie a activelor sau care reprezintă contraparte pentru derivate sau alte instrumente, pot expune Fondul unor pierderi financiare.

- 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.
- Risc de lichiditate: Lichiditatea scăzută este data 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

Pentru mai multe informații privind riscul, vă rugăm consultați Prospectul Fondului disponibil pe pagina de website a societății [www.otpfonduri.ro](http://www.otpfonduri.ro)

### Comisioane și cheltuieli

Comisioanele 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.

Comisioanele de subscriere și rascumpărare 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 comisioanelor de subscriere și rascumpărare.

Valoarea cheltuielilor curente se bazează pe cheltuielile pentru 12 luni, inclusiv până la data de 30.04.2020. Această valoare poate varia de la an la an. Această valoare exclude costurile legate de achiziția sau vânzarea oricărui activ, exceptând comisioanele de subscriere/rascumpărare pe care fondul le plătește când cumpără/rascumpără unități de fond ale unui alt fond, dar include comisioanele de custodie pentru păstrarea în siguranță a activelor.

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](http://www.otpfonduri.ro)

Comision unic perceput înainte sau după ce investiți	
<b>Comision de subscriere</b>	1%
<b>Comision de rascumpărare</b>	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	
<b>Cheltuieli curente</b>	2,42%
Comisoane percepute din Fond în anumite condiții	
<b>Comision de performanță</b>	Nu există

### Performanțe anterioare

Graficul arată performanța anuală a Fondului în RON pentru fiecare perioadă calendaristică din grafic, fiind exprimat în procente.

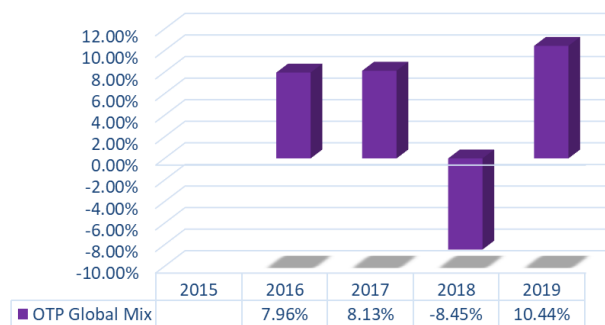
Fondul a fost lansat în octombrie a anului 2015 și este denumit în RON.

Nu există informații suficiente care să furnizeze indicații cu privire la performanța anterioară a anului 2016.

Performanțele anterioare nu reprezintă un indicator al performanțelor viitoare.

Performanța arată are deduse cheltuielile curente. Orice comision de subscriere/rascumpărare este exclus din acest calcul.

Istoric performanță ultimii cinci ani



## Informatii practice

<ul style="list-style-type: none"><li>➤ Depozitarul Fondului este Banca Comerciala Romana S.A</li><li>➤ Informatii suplimentare despre Fond pot fi obtinute din Prospectul Fondului si din cele mai recente rapoarte anuale si semestriale ale FDI OTP Global Mix. Aceste documente pot fi obtinute gratuit si sunt disponibile in limba romana.</li><li>➤ Aceste informatii practice, impreuna cu alte informatii cum ar fi valoarea zilnica a unitatii de fond pot fi obtinute accesand website-ul <a href="http://www.otpfonduri.ro">www.otpfonduri.ro</a>, sau la sediul OTP Asset Management Romania SAI SA, +4031 308 55 63.</li><li>➤ 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.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>➤ OTP Asset Management Romania SAI SA nu poate fi considerata responsabila decât în baza declarațiilor din acest document care induc în eroare sau sunt inexacte și necoerente cu părțile corespondente din prospectul Fondului.</li><li>➤ FDI OTP Global Mix este autorizat în România, iar activitatea lui este reglementată și supravegheată de Autoritatea de Supraveghere Financiara</li><li>➤ OTP Asset Management Romania SAI SA este autorizată în Romania si reglementata si supravegheata de Autoritatea de Supraveghere Financiara</li><li>➤ Aceste informații cheie destinate investitorilor sunt exacte la data de 30.04.2020.</li></ul>
--	---