

## 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 Premium Return Fond deschis de investitii

Cod ISIN ROFDIN0002A3

Societate de investitii: OTP Asset Management Romania SAI SA,

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

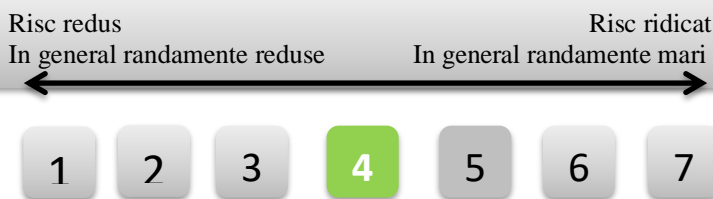
Fondul emite doua clase de unitati de fond:

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 sa genereze pe termen lung randamente superioare benchmarkului sau, indiferent de miscarile pietelor si este posibil sa utilizeze instrumente financiare derivate in vederea obtinerii acestui obiectiv.</li> <li>➤ Investițiile 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>➤ Politica de investitii a fondului este flexibila, fondul putand investi in toate categoriile de active disponibile pe pietele financiare si de capital, cu respectarea legislatiei in vigoare, urmarind sa obtina performante pozitive indiferent de evolutiile pietelor. Fondul va mentine un grad optim de lichiditate, cu respectarea reglementarilor in vigoare.</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; Costurile de tranzactionare a activelor din portofoliu reduc potentialul de crestere a investitiei dumneavoastra</li> <li>➤ Se va considera ca termen de comparatie indicele ratei dobanzii:</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ pentru clasa L - ROBID12M (Rata medie oficiala a dobanzilor pe piata monetara la care bancile atrag depozite in lei cu termen de 1 an (publicata de Banca Nationala a Romaniei) la care se adauga 1%, pentru clasa E - EURIBOR 12M (indicele ratelor de dobanzi pentru imprumuturile in EURO la care bancile participante in zona monetara UE isi acorda imprumuturi cu termen de 1 an) la care se adauga 1%</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>➤ Poti subscrie si rascumpara unitati de fond zilnic. 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 retraceze banii in termen mai mic de 1 an.”</li> </ul>
---	--

### Profilul de risc si de randament al investitiei



➤ Indicatorul de risc a fost calculat luand in considerare simularea datelor istorice a unui portofoliu de referință reprezentativ pentru strategia de investitii pana la data de 05.05.2014 (data lansarii AOPC), ulterior folosindu-se datele istorice pentru AOPC OTP Premium Return. Avand in vedere modul de calcul acesta ar putea sa nu fie un indicator solid al viitorului profil de risc al Fondului.

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

- 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 4 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.
    - Valoarea actiunilor poate fi afectata de miscarile zilnice ale burselor de valori. Alti factori care pot influenta valoarea actiunii: politica, stiri economice, castigurile companiei si evenimente importante in desfasurarea activitati companiei.
- 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

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 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 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 se bazeaza pe cheltuielile pentru 12 luni, inclusiv pana la data de 30.04.2020. Aceasta valoare poate varia de la an la an. 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](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</b>	3,85%
Comisoane percepute din Fond in anumite conditii	
<b>Comision de performanta</b>	20%

## Performante anterioare

Graficul arata performanta anuala a AOPC OTP Premium Return si FDI OTP Premium Return in RON pentru fiecare perioada calendaristica din grafic, fiind exprimat in procente.

AOPC OTP Premium Return a fost lansat in data de 05 mai 2014. Fondul Deschis de Investitii OTP Premium Return a fost autorizat in luna aprilie a anului 2016 si este denominat in Ron.

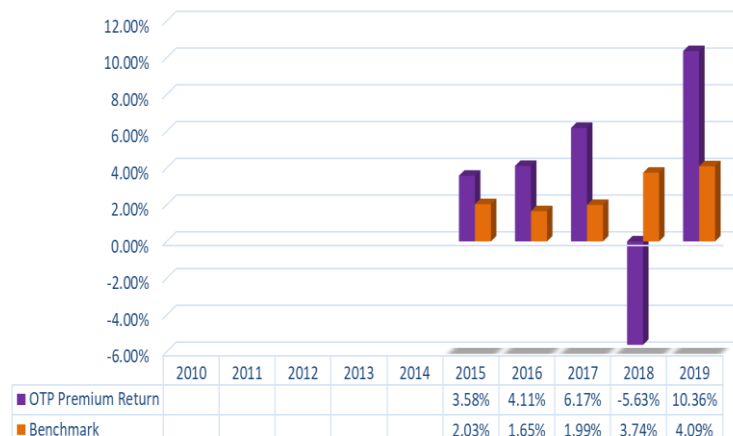
Nu exista informatii suficiente care sa furnizeze indicatii cu privire la performanta anterioara anului 2015.

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.

Referinta: indicele ratei dobandii ROBIDIY (Rata medie oficiala a dobandilor pe piata monetara la care bancile atrag

Istoric performanță ultimii zece ani



depozite in lei cu termen de 1 an (publicata de Banca Nationala a Romaniei) la care se adauga 1%.

### 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 Premium Return. 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 decat in baza declaratiilor din acest document care induc in eroare sau sunt inexacte si necoerente cu partile corespondente din prospectul Fondului.</li><li>➤ FDI OTP Premium Return este autorizat in Romania, iar activitatea lui este reglementata si supravegheata de Autoritatea de Supraveghere Financiara</li><li>➤ OTP Asset Management Romania SAI SA este autorizata in Romania si reglementata si supravegheata de Autoritatea de Supraveghere Financiara</li><li>➤ Aceste informatii cheie destinate investitorilor sunt exacte la data de 30.04.2020.</li></ul>
--	---