

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

Clasa L Cod ISIN: ROFDIN0002A3

Clasa E Cod ISIN: ROWCCOX2WA39

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 denumita in Lei.
2. Clasa E – valoarea unitatii de fond este denumita in Euro.

Obiective și politica de investiții

<ul style="list-style-type: none"> ➤ Fondul are ca obiectiv sa genereze pe termen lung randamente superioare bechmarkului sau, indiferent de miscarile pietelor si este posibil sa utilizeze instrumente financiare derivate in vederea obtinerii acestui obiectiv. ➤ 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). ➤ 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. ➤ 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 ➤ Se va considera ca termen de comparatie indicele ratei dobanzii: 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ 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% ➤ 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). ➤ Unitatile tale de fond vor fi denumite in Lei sau Euro, in functie de moneda clasei respective. ➤ 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. ➤ 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. ➤ Valoarea activului net al clasei L si clasei E 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

Risc redus

In general randamente reduse

Risc ridicat

In general randamente mari

1

2

3

4

5

6

7

- 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.
- 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.

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.

- 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.
- Valoarea acțiunilor poate fi afectată de mișcările zilnice ale burselor de valori. Alți factori care pot influența valoarea acțiunii: politica, știri economice, castigurile companiei și evenimente importante în desfășurarea activității companiei.
- 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

- Risc de lichiditate: Lichiditatea scăzută este data de numărul insuficient de cumpărători sau vânzători care să permită Fondului să vândă sau să 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 informații privind riscul, vă rugăm consultați Prospectul Fondului disponibil pe pagina de website a societății www.otpfonduri.ro

Comisioane și cheltuieli

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.

Comisiunile de subscriere și răscurparare 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 răscurparare.

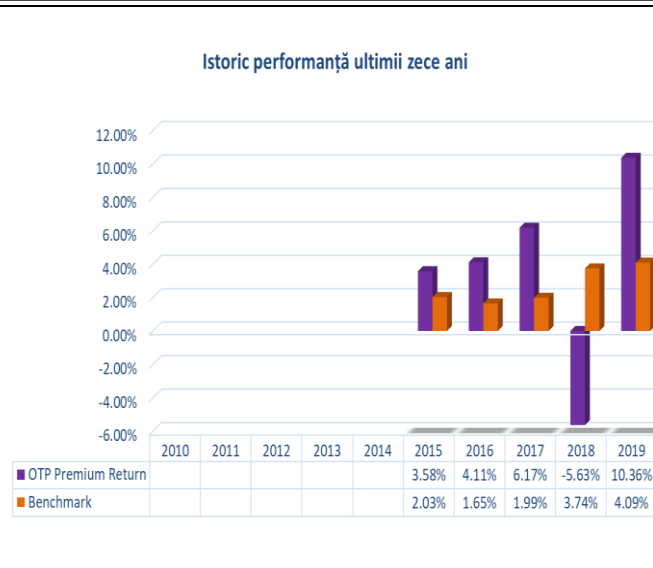
Valoarea cheltuielilor curente se bazează pe cheltuielile pentru 12 luni, inclusiv până la data de 30.06.2020. Această valoare poate varia de la an la an. Această valoare exclude costurile legate de achiziția sau vânzarea oricărui activ, exceptând comisiunile de subscriere/răscurparare pe care fondul le plătește când cumpără/răscurpară unități de fond ale unui alt fond, dar include comisiunile de custodie pentru păstrarea în siguranță a activelor.

Pentru mai multe informații privind comisiunile și cheltuielile, te rugăm să consulți secțiunea VI "Comisioane și cheltuieli" din Prospectul Fondului, disponibil pe pagina de website a societății www.otpfonduri.ro

Comision unic perceput înainte sau după ce investiți	
Comision de subscriere	1%
Comision de răscurparare	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	3,42%
Comisioane percepute din Fond în anumite condiții	
Comision de performanță	20%

Performanțe anterioare

- Graficul arată performanța anuală a AOPC OTP Premium Return și FDI OTP Premium Return în RON pentru fiecare perioadă calendaristică din grafic, fiind exprimat în procente.
- AOPC OTP Premium Return a fost lansat în data de 05 mai 2014. Fondul Deschis de Investiții OTP Premium Return a fost autorizat în luna aprilie a anului 2016 și este denominat în Ron.
- Nu există informații suficiente care să furnizeze indicații cu privire la performanța anterioară a anului 2015.
- Performanțele anterioare nu reprezintă un indicator al performanțelor viitoare.
- Performanța arată are deduse cheltuielile curente. Orice comision de subscriere/răscurparare este exclus din acest calcul.
- Referință: indicele ratei dobânzii ROBID1Y (Rata medie oficială a dobânzilor pe piața monetară la care băncile atrag depozite în lei cu termen de 1 an (publicată de Banca Națională a României) la care se adaugă 1%.



Informații practice

- 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 Premium Return. 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, sau la sediul OTP Asset Management România SAI SA, +4031 308 55 63.
- 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.

- OTP Asset Management România 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 Premium Return este autorizat în România, iar activitatea lui este reglementată și supravegheată de Autoritatea de Supraveghere Financiară
- OTP Asset Management România 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 30.06.2020.