

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 AvantisRO
Fond deschis de investitii

Clasa L Cod ISIN ROFDIN0001A5
Clasa E Cod ISIN ROSVN4MSPVU1
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

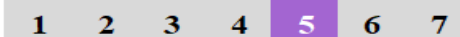
Obiective și politica de investiții

<ul style="list-style-type: none"> ➤ Fondul are ca obiectiv maximizarea castigului investitiei tale printr-o combinatie a cresterii de capital si a veniturilor activelor fondului. ➤ Fondul nu este un produs financiar constituit in conformitate cu prevederile art.8 din Regulamentul (UE) 2019/2088, respectiv un produs care promovează caracteristici de mediu sau sociale sau o combinație a acestor caracteristici. ➤ Fondul nu are ca obiectiv investiții durabile și nu există un indice drept criteriu de referință, astfel cum este menționat la art.9 din Regulamentul (UE) 2088/2019. ➤ Fondul investeste preponderent in actiuni ale companiilor cu rezultate financiare pozitive si o politica de dividende mari. De asemenea sunt preferate pentru investitii companii cu un potential ridicat de crestere a valorii actiunilor. ➤ 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. ➤ Fondul va urmari pe termen lung o alocare strategica de 85% in investitii in actiuni din punct de vedere al categoriilor de active. ➤ SAI alege discretionar investitiile Fondului tinand cont deconditiile de diversificare si lichiditate impuse de piata si legislatie. ➤ Pentru asigurarea lichiditatilor, fondul va investi si in depozite bancare sau/si alte instrumente cu venit fix. 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ 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. ➤ 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 obtinut din plasamentele fondului este reinvestita si este inclusa in valoarea actualizata a unitatilor de fond). ➤ Se va considera ca termen de comparatie indicele Bursei de Valori Bucuresti BET-BK (in proportie de 85%) si indicele ratei dobanzii interbancare ROBID 1 luna, publicat de Banca Nationala a Romaniei (in proportie de 15%). ➤ Unitatile tale de fond vor fi denumite in Lei sau Euro, in functie de moneda clasei respective. ➤ Poti subscrie si rascumpara la cerere unitati de fond in fiecare zi lucratoare. ➤ Valorile activului net al clasei L si al clasei E vor fi disponibile pentru fiecare zi lucratoare pe pagina 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

În general randamente reduse



Risc ridicat

În general randamente mari

<ul style="list-style-type: none"> ➤ Indicatorul sintetic risc și randament (ISRR) nu este o măsură a riscului de pierdere a sumei investite ci o măsură a creșterilor și scăderilor de valoare înregistrate anterior de către fond. ➤ Indicatorul de risc a fost calculat luand in considerare datele istorice pe ultimii cinci ani si poate 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 5 pe baza volatilitatii inregistrate in ultimii cinci ani, datorita profilului investitiilor care include riscurile mentionate mai jos. Acesti factori pot influenta valoarea investitiilor Fondului sau sa expuna Fondul la pierderi: 	<ul style="list-style-type: none"> - Risc de credit: Un emitent de instrumente financiare 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. - Riscurile de durabilitate pot apărea in urma impactului de mediu și social asupra unei investiții potențiale, precum și
---	--

- Acțiunile companiilor listate la cota Bursei de Valori București de regula se tranzacționează în volume mai reduse și astfel pot înregistra variații mai mari de preț decât acțiunile tranzacționate pe piețele mature de capital.
- 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 ISRR dar care sunt relevante pentru fond:
 - 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.

din guvernarea corporativă a unei companii asociate cu o investiție. Acestea pot reprezenta un risc propriu sau pot avea un impact asupra altor riscuri și pot contribui semnificativ la riscul general al portofoliului. La apariția riscurilor de durabilitate, acestea pot avea un impact semnificativ asupra valorii și / sau rentabilității investiției.

Fondul urmărește un rating agregat a riscului de durabilitate mediu, determinat în conformitate cu politica internă de administrare a riscului de durabilitate.

- 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 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.
- Valoarea cheltuielilor curente se bazează pe cheltuielile pentru 12 luni, inclusiv până la data de 30.04.2022. Această valoare poate varia de la an la an. Această valoare exclude costurile legate de achiziția sau vânzarea oricărui activ, exceptând comisiunile de subscriere/răscumpărare pe care fondul le plătește când cumpără/răscumpără 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	5%
Comision de răscumpărare	0%
Aceasta este suma maximă care poate fi percepută din banii tăi înainte de a fi investiți/înainte de plata profitului generat de investiția ta.	
Comisioane percepute din Fond anual	
Cheltuieli curente	3.17%
Comisioane percepute din Fond în anumite condiții	
Comision de performanță	Nu există

Performanțe anterioare

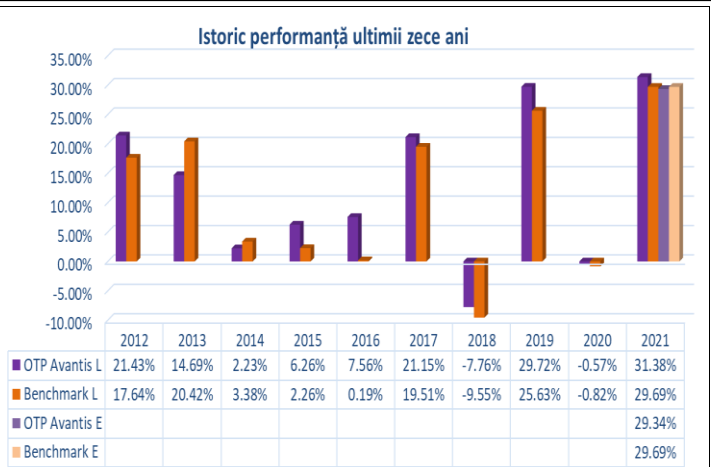
Graficul arată performanța anuală a Fondului în RON pentru fiecare perioadă calendaristică din grafic, fiind exprimat în procente.

Fondul a fost lansat în aprilie 2008 și este denominat în RON.

Performanțele anterioare nu reprezintă un indicator al performanțelor viitoare.

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

Referință: variația indicelui Bursei de Valori București BET BK (în proporție de 85%) și indicele ratei dobânzii interbancare ROBID 1M, publicat de Banca Națională a României (în proporție de 15%)



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 FDI OTP AvantisRO. 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, +40 372 915 608.
- Ca investitori 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 AvantisRO 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 31.05.2022.