

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 Obligatiuni**  
**Fond deschis de investitii**

Cod ISIN ROFDIN0001B3

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:

- Clasa R destinata investitorilor de retail;** Investitor de retail sunt toti investitorii persoane fizice si juridice care nu se incadreaza in categoria investitorilor institutionali.
- Clasa I destinata investitorilor institutionali;** Investitori institutionali - reprezinta clientii incadrati ca si contraparte eligibila in conformitate cu prevederile art. 30 din Directiva UE nr. 65/2014: "firmele de investitii, institutiile de credit, intreprinderile de asigurari, OPCVM și societățile de administrare ale acestora, fondurile de pensii și societățile de administrare ale acestora, alte instituții financiare autorizate și reglementate în conformitate cu dreptul Uniunii sau cu dreptul intern al unui stat membru, guvernele naționale și serviciile lor, inclusiv organismele publice însărcinate cu gestionarea datoriei publice la nivel național, băncile centrale și organizațiile supranaționale" Specificatiile fiecarei clase sunt prevazute in documentele fondului.

**Obiective și politica de investiții**

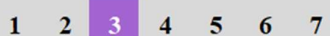
<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Fondul are ca obiectiv maximizarea castigului investitiei tale printr-o combinatie a cresterii de capital si a veniturilor activelor fondului.</li> <li>➤ Fondul nu este un produs financiar constituit in conformitate cu prevederile art.8 din Regulamentul (UE) 2019/2088, respectiv un produs care promovează caracteristici de mediu sau sociale sau o combinație a acestor caracteristici.</li> <li>➤ 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.</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 statele non-UE membre G7 - Statele Unite ale Americii, Marea Britanie.</li> <li>➤ Fondul nu poate investi in actiuni. Fondul va urmari pe termen lung o alocarea strategica din punct de vedere al categoriilor de cel puțin 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).</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <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;</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 obținut din plasamentele fondului este reinvestită și este inclusa in valoarea actualizata a unitatilor de fond).</li> <li>➤ Unitatile tale de fond vor fi denumite in RON, moneda Fondului.</li> <li>➤ Poti subscrie si rascumpara la cerere unitati de fond în fiecare zi lucrătoare.</li> <li>➤ Valoarea activului net aferent clasei R si clasei I vor fi disponibile pentru fiecare zi lucratare pe pagina 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**

**Risc redus**

**Risc ridicat**

**În general randamente reduse**



**În general randamente mari**

<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ 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.</li> <li>➤ 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.</li> <li>➤ Datele istorice anterioare nu reprezinta o garantie a rezultatelor viitoare.</li> <li>➤ Profilul de risc indicat nu este garantat si se poate modifica pe parcursul existentei fondului.</li> <li>➤ Incadrarea in profilul de risc cel mai scazut nu inseamna ca fondul este lipsit de riscuri.</li> <li>➤ Fondul este incadrat la categoria 3 pe baza volatilitatii inregistrate in ultimii cinci ani, datorita profilului investitiilor care include</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Risc de credit: 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.</li> <li>- 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.</li> <li>- 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.</li> </ul>
---	---

riscurile mentionate mai jos. Acesti factori pot influenta valoarea investitiilor Fondului sau sa expuna Fondul la pierderi:

- Riscul de schimbare a ratelor de dobanda poate avea impact semnificativ asupra performantelor instrumentelor cu venit fix. Scaderile ratingului de credit al unor emitenti aflati in portofoliul fondului poate duce la cresterea nivelului de perceptie a riscului.
- 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 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.

- Riscurile de durabilitate pot apărea in urma impactului de mediu și social asupra unei investiții potențiale, precum și din governanța 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 urmareste un rating agregat a riscului de durabilitate mediu, determinat in conformitate cu politica interna de administrare a riscului de durabilitate.

- 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 31.05.2022. 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 Clasa R</b>	1.30%
<b>Cheltuieli curente Clasa I</b>	0.52%
Comisioane percepute din Fond in anumite conditii	
<b>Comision de performanta</b>	Nu exista

### Performante anterioare

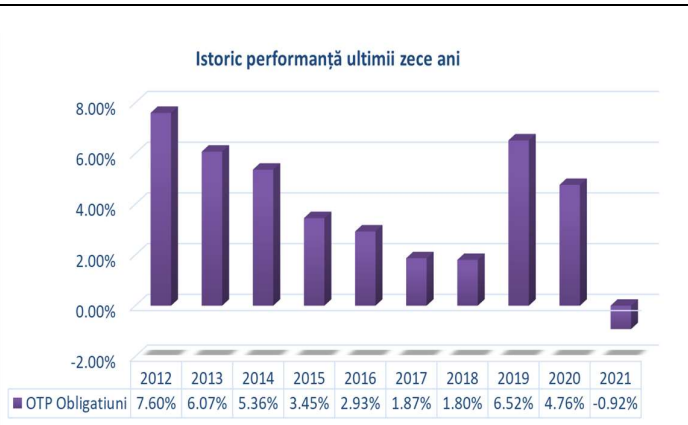
Graficul arata performanta anuala a Fondului in RON pentru fiecare perioada calendaristica din grafic, fiind exprimat in procente.

Fondul a fost lansat in aprilie 2008 si este denominat in RON. Politica de investitii a fondului a fost schimbata incepand cu data de 09 iunie 2011.

Nu exista informatii suficiente care sa furnizeze indicatii cu privire la performanta anterioara anului 2012, sau aceste date nu sunt relevante avand in vedere politica de investitii diferita.

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 si din cele mai recente rapoarte anuale si semestriale ale FDI OTP Obligatiuni. 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](http://www.otpfonduri.ro), sau la sediul OTP Asset Management Romania SAI SA, +40372915608.
- 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.

➤ OTP Asset Management Romania 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 Obligatiuni este autorizat în România, iar activitatea lui este reglementată și 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 informații cheie destinate investitorilor sunt exacte la data de 07.06.2022.