

## OTP ComodisRO

### Informații despre fond

|               |              |
|---------------|--------------|
| ISIN          | ROFDIN0001C1 |
| Denominare    | RON          |
| Data lansării | 07.04.2008   |
| Activ net     | 41,198,164   |
| VUAN          | 21.5975      |

### Informații utile



**Alexandru Ilisie**  
**Director Investiții**

Fondurile de investiții reprezintă o soluție practică și eficientă pentru realizarea unui portofoliu diversificat de acțiuni, obligațiuni sau instrumente ale pieței monetare.

Fondurile deschise de investiții (FDI) sunt vehicule investiționale, prin care sumele de bani atrase de la investitori, persoane fizice sau juridice sunt investite în instrumente financiare (valori mobiliare) urmând ca rezultatele investițiilor să fie împărțite proporțional între investitorii fondului, în funcție de deținerile fiecăruia.

Fondurile deschise de investiții sunt o alternativă la instrumentele clasice de economisire având ca obiectiv obținerea unor randamente superioare acestora.

Fondul OTP ComodisRO este un fond de investiții cu o politică conservatoare, alocarea portofoliului fondului fiind doar pe clase de active cu risc scăzut. Fondul investește doar în depozite bancare, obligațiuni suverane, obligațiuni municipale și corporative, alte instrumente ale pieței monetare. Fondul nu investește niciodată în acțiuni. Fondul este denumit în lei, dar poate investi și în alte valute, putând de asemenea, investi în instrumente financiare derivate (IFD) pentru acoperirea riscului valutar (hedging valutar) și a riscului de dobândă, cât și pentru realizarea obiectivelor investiționale ale fondului.

Prin politica sa de investiții conservatoare, OTP ComodisRO urmărește aprecierea de capital în condiții de risc foarte scăzut și lichiditate ridicată.

OTP ComodisRO se adresează cu precădere investitorilor dispuși să-și asume un nivel de risc scăzut, urmărind obținerea unui câștig de capital pe termen scurt și mediu, putând fi utilizat, atât de persoane fizice, cât și persoane juridice pentru administrarea pe termen scurt a lichidităților (cash-management).

### Politica de investiții și obiectivul fondului

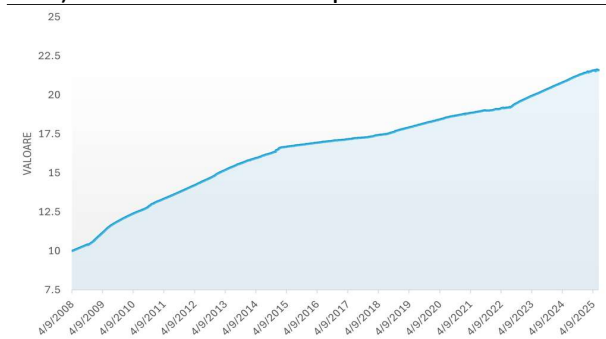
#### Politica de investiții:

Fondul va investi în obligațiuni de stat, municipale, corporative, titluri de stat, în depozite bancare și certificate de depozit.

Alocarea portofoliului pe clase de active este flexibilă, astfel încât, în cazul unor condiții macroeconomice și ale pieței financiare, administratorul poate decide creșterea ponderii instrumentelor cu venit fix sau emise de stat și diminuarea ponderii investițiilor în obligațiuni corporative, în scopul protecției investitorilor.

**Obiectiv:** OTP ComodisRO are ca obiectiv creșterea de capital pe termen scurt și mediu.

### Evoluția VUAN OTP ComodisRO începând cu 2008



|                  | 1 an         | 3 ani         | 5 ani         | 10 ani        | De la lansare  |
|------------------|--------------|---------------|---------------|---------------|----------------|
| <b>Randament</b> |              |               |               |               |                |
| <b>Perioadă</b>  | <b>3.22%</b> | <b>12.68%</b> | <b>16.71%</b> | <b>29.20%</b> | <b>115.98%</b> |

### Randamente anuale ale OTP ComodisRO



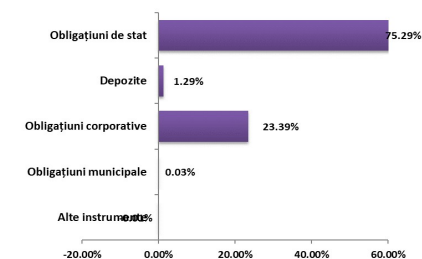
\*Performanțele anterioare nu prevăd profiturile viitoare

## OTP ComodisRO

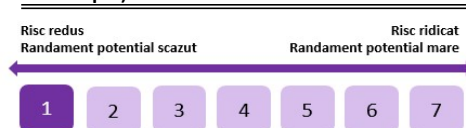
### Top dețineri în obligațiuni și depozite bancare

| Obligațiuni      |                                          |                     | %             |
|------------------|------------------------------------------|---------------------|---------------|
| 1                | ROMANIA                                  | ROMGB 3.65 07/28/25 | 24.60%        |
| 2                | ROMANIA                                  | ROMGB 3.5 11/25/25  | 22.82%        |
| 3                | ROMANIA                                  | R2508AE 8/12/25     | 14.82%        |
| 4                | Societe Generale                         | SOCGEN 6 03/14/28   | 9.72%         |
| 5                | BANCA COMERCIALA ROMANA                  | BCRBK 5.35 12/16/26 | 8.62%         |
|                  |                                          |                     | <b>80.59%</b> |
| Depozite bancare |                                          |                     | %             |
| 1                | BANCA TRANSILVANIA S.A. Total            |                     | 1.24%         |
| 2                | Banca Comerciala Romana Total            |                     | 0.02%         |
| 3                | BRD - GROUPE SOCIETE GENERALE S.A. Total |                     | 0.02%         |
| 4                | CITI BANK Total                          |                     | 0.01%         |
| 5                | ING BANK Romania Total                   |                     | 0.00%         |
| <b>TOTAL</b>     |                                          |                     | <b>1.29%</b>  |

### Structura de portofoliu



### Risc de piață - ISR



### Caracteristicile fondului

|                             |       |
|-----------------------------|-------|
| Rating mediu per portofoliu | BBB-  |
| Modified Duration           | 0.67  |
| Scadenta medie ponderata*   | 0.72  |
| Cupon mediu ponderat*       | 3.84% |

\* Calculat pentru portofoliul de obligațiuni

### Comisioane

|              |      |
|--------------|------|
| Subscriere   | Zero |
| Rascumparare | Zero |

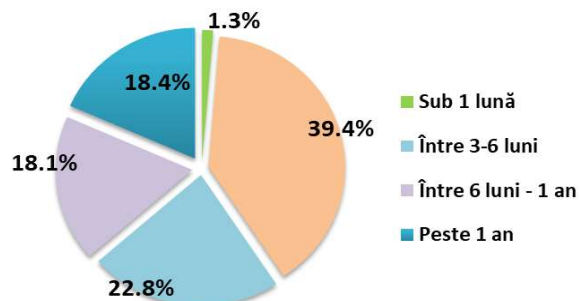
### Profil investitori

Recomandat investitorilor cu profil de risc scăzut.

### Riscuri relevante

- Chiar dacă fondul are un profilul de risc scăzut, acest fapt nu înseamnă că fondul este lipsit de riscuri.
- 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, caz în care fondul poate înregistra pierderi financiare.
- Risc de lichiditate: Pot exista situații în anumite conjuncturi din piață în care gradul de lichiditate să fie scăzut (este dat de numărul insuficient de cumpărători sau vânzători) și Fondul să nu poată să vândă sau să cumpere active imediat în cantitatea dorită.

### Structura plasamentelor fondului pe maturități



### Beneficiile potențiale investiției tale în fond

- Cash management și performanță: Te bucuri de randamente stabile, chiar și pe perioade scurte de minim 1 lună.
- Risc scăzut: Te simți confortabil datorită riscului scăzut pe care îl are investiția ta, chiar și pe termen scurt. Fondul are cel mai mic risc conform ISRR (Indicatorului Sintetic de Risc și Randament).
- Flexibilitate: Nu depinzi de date de scadență fixe, ca în cazul depozitelor bancare, ai acces oricând la investiția ta. În plus, acumulezi zilnic performanța reflectată în valoarea unitară a activului net, în cazul în care decizi să răscumperi unitățile de fond deținute.

FDI OTP ComodisRO Decizia ASF nr. 377/27.02.2008, înregistrat în Registrul ASF la nr. CSC06FDIR /400049.

Acest document lunar ce ilustrează performanța și structura fondului nu reprezintă o ofertă de a cumpara sau rascumpara unități de fond. Aceasta este o comunicare publicitară. Va rugăm să consultați prospectul de emisiune și Documentul cu Informații Esențiale (DIE) înainte de a investi în acest fond. Performanțele anterioare ale fondului nu reprezintă o garanție a realizărilor viitoare. Prospectul de emisiune și Documentul cu Informații Esențiale (DIE), precum și informații complete puteți obține de la sediile Distribuitorilor Banca Transilvania, sediul Inno Investments SAI S.A., precum și pe pagina de internet [www.innoinvestments.ro](http://www.innoinvestments.ro).

**Inno Investments SAI S.A.** Șos. București Ploiești, nr. 43, etaj 2, sector 1, București, 013685, Societate administrată în sistem dualist. Tel: +40 372 915 608; Fax: +4031 308 55 55, [office@innoinvestments.ro](mailto:office@innoinvestments.ro) CUI 22264941, ORC nr. J2007015502400, Decizie autorizatie ASF nr. 2620/18.12.2007, Înregistrată în Registrul ASF nr. PJR05SAIR/400023, Capital social: 5.795.323 RON. Înregistrare ANSPDCP Nr. 8236

Depozitar: Banca Comerciala Romana SA

Sursa: Inno Investments SAI S.A