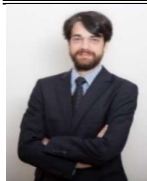


Expert

Informații despre fond

| | | |
|----------------|---------------|--------------|
| Clasa L (Lei) | ISIN | ROFDIN0002G0 |
| | Data lansării | 18.02.2015 |
| | VUAN | 233.9773 |
| Clasa E (Eur) | ISIN | RO7EBFDIH415 |
| | Data lansării | 05.08.2022 |
| | VUAN | 111.3595 |
| Activ net fond | LEI | 46,660,825 |

Informații utile



Dragoș Manolescu, CFA
Director General Adjunct

Expert este un fond de investiții în acțiuni și este recomandat investitorilor cu profil de risc mediu spre ridicat care urmăresc obținerea unui câștig de capital în condițiile unei expuneri pe piața acțiunilor românești și internaționale.

Fondul are două clase, Expert Clasa L (LEI) pentru investitori cu disponibilități în lei, respectiv Expert Clasa E (EUR) pentru disponibilități în euro. Expert Clasa L are un istoric din 2017, iar în trecut, fondul a distribuit dividende trimestriale. În prezent fondul nu mai distribuie dividende, acesta având ca politică aprecierea de capital.

Universul investițional al fondului este reprezentat de acțiuni ale societăților cu o situație financiară solidă și o politică de dividende relativ stabilă. Selecția acțiunilor se va face atât din companii listate la Bursa de Valori București, cât și de pe bursele globale. De asemenea, sunt preferate pentru investiții societățile cu un potențial ridicat de creștere a valorii acțiunilor. Totuși, fondul poate investi și în instrumente cu venit fix (ex. obligațiuni, titluri de stat), instrumente ale pieței monetare și alte instrumente financiare, în vederea asigurării lichidității necesare.

Fondul are un portofoliu diversificat cu expuneri în cele mai importante sectoare locale, cât și a sectoarelor la nivel internațional, domenii cu potențial de creștere a valorii acțiunilor precum, energie, bănci, tehnologie, comunicații, bunuri de larg consum, IT&C, etc.

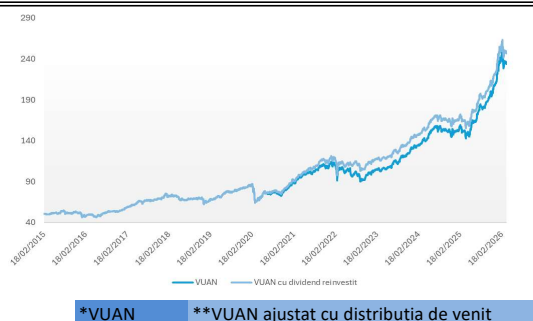
Dacă dispui de sume în lei/euro ești dispus să îți asumi un nivel de risc mediu spre ridicat și îți dorești să captezi potențialul pe termen mediu și lung oferit de potențialul economiei globale și locale, atunci Expert reprezintă o soluție viabilă pentru portofoliul tău.

Politica de investiții și obiectivul fondului

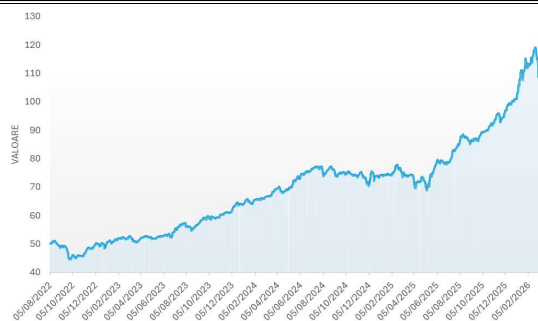
Politica de investiții: OTP Expert are ca politică de investiții plasarea resurselor preponderent în acțiuni ale societăților cu o situație financiară solidă și o politică de dividende relativ stabilă. De asemenea, sunt preferate pentru investiții societățile cu un potențial ridicat de creștere a valorii acțiunilor. Totuși, fondul poate investi și în instrumente cu venit fix (ex. obligațiuni, titluri de stat), instrumente ale pieței monetare și alte instrumente financiare, în vederea asigurării lichidității necesare.

Obiectivul fondului: acesta își propune aprecierea capitalului pe termen lung, în vederea obținerii unei rentabilități superioare altor investiții aferente pieței monetare.

Evoluția VUAN OTP Expert Clasa L din 2015



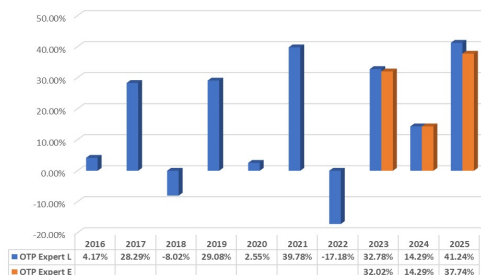
Evoluția VUAN Expert Clasa E din 5 august 2022



| Randament perioadă | 1 an | 3 ani | 5 ani | 10ani | De la lansare |
|--------------------|--------|---------|---------|---------|---------------|
| CLASA L | 54.45% | 124.45% | 147.66% | 393.40% | 367.95% |
| CLASA E | 50.70% | 117.68% | n/a | n/a | 122.72% |

Expert - Randamente anuale

Istoric performanta ultimii zece ani



*Performanțele anterioare nu prevăd profiturile viitoare

Expert

Top 5 acțiuni din portofoliu

| | Emitent | Simbol | % |
|---|--------------------------------|--------|---------------|
| 1 | BANCA TRANSILVANIA S.A. | TLV | 9.42% |
| 2 | DIGI COMMUNICATIONS N.V. | DIGI | 8.23% |
| 3 | S.P.E.E.H. HIDROELECTRICA S.A. | H2O | 7.31% |
| 4 | S.N.T.G.N. TRANSGAZ S.A. | TGN | 5.12% |
| 5 | Premier Energy PLC | PE | 5.12% |
| | TOTAL | | 35.19% |

Caracteristicile fondului

| | |
|-----|--------|
| P/E | *32.16 |
| P/B | 3.28 |
| VAR | 20.63% |

*Indicatori calculați pentru companiile din portofoliul de acțiuni care au înregistrat profit în anul 2025
VAR calculat pentru ultimii 5 ani

Comisioane

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

Profil investitori

Recomandat investitorilor cu profil de risc mediu spre ridicat.
Perioada de investiție minimă recomandată este de 3 ani.

Riscuri relevante

- Acțiunile companiilor listate la cota Bursei de Valori București, de regulă, se tranzacționează în volume mai reduse, astfel acestea 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, știrile economice, câștigurile companiei și evenimentele importante în activitatea companiei.
- Instrumentele financiare derivate generează risc de piață și de credit și pot influența randamentul investiției dumneavoastră.
- 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.

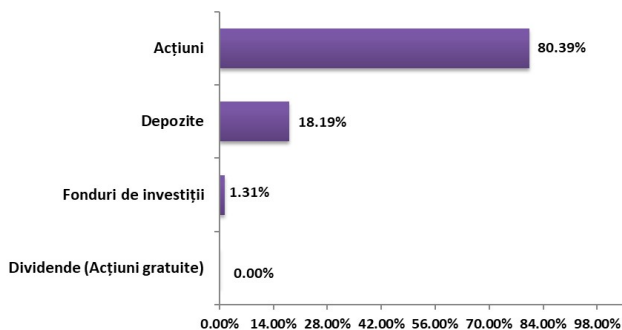
FDI OTP Expert, Decizia ASF nr. 134/05.07.2017 înregistrat în Registrul ASF la nr. CSC06FDIR/400104. Autorizația ASF Schimbare denumire în Expert nr. 54/12.03.2026. Acest document lunar ce ilustrează performanța și structura fondului nu reprezintă o ofertă de a cumpăra sau răsucumpăra unități de fond. 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.

Inno Investments SAI S.A. Șos. București Ploiești, nr. 43, etaj 1, sector 1, București, 013685, Societate administrată în sistem dualist. Tel: +40 372 915 608; Fax: +4031 308 55 55, office@innoinvestments.ro CUI 22264941, ORC nr. J2007015502400, Decizie autorizată 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 Comercială Română SA

Sursa: Inno Investments SAI S.A

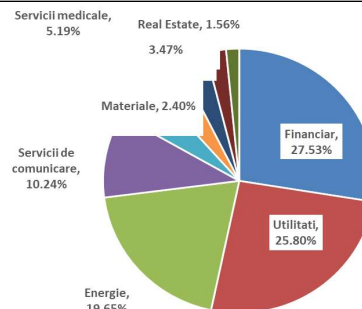
Structura de portofoliu



Risc de piață - ISR



Diversificare sectorială a portofoliului



Beneficiile potențiale investiției tale în fond

- Acces la potențialul economiei globale și locale, prin bursă: Portofoliu diversificat cu expuneri în cele mai importante sectoare locale, cât și a sectoarelor la nivel internațional, domenii cu potențial de creștere a valorii acțiunilor precum, energie, bănci, tehnologie, comunicații, bunuri de larg consum, IT&C, etc.
- Costuri minime: ai acces la un portofoliu de acțiuni tranzacționate atât pe piața locală, cât și pe piețele internaționale cu sume minime; în plus ai costuri semnificativ reduse față de investiția directă în acțiuni.
- Câștigi timp: Beneficiezi de un management specializat al investiției tale, monitorizare permanentă a plasamentelor fondului și economisești astfel timpul alocat pentru gestiunea proprie a portofoliului.