

Groupama Confort

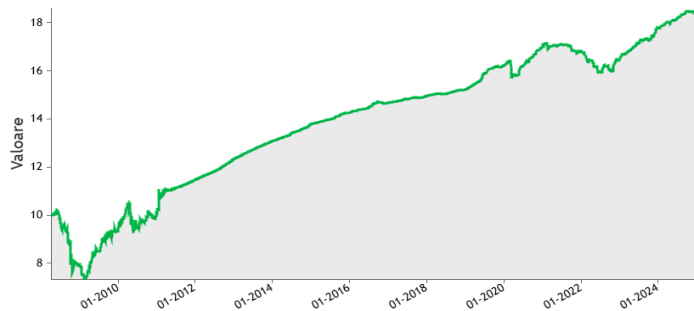
Buletin lunar informativ

31 Ianuarie 2025

Informații despre fond*

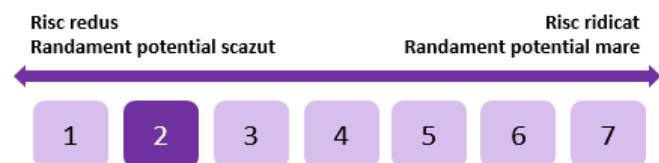
ISIN	ROFDIN0001B3
Denominare	RON
Data lansării	07.04.2008
Activ net	89,396,710
Unitati de fond	3,659,699
VUAN R	18.4636

Evoluția fondului* începând cu 2008

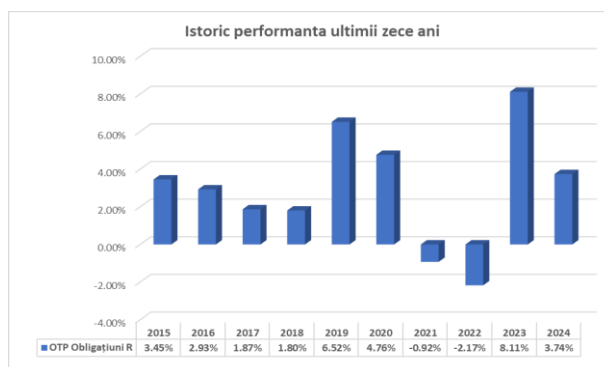


Profilul investitorului

Este recomandat investitorilor cu profil de risc mediu care urmăresc obținerea unui câștig de capital în condițiile unor fluctuații moderate. Perioada de investiție minimă recomandată este de peste 3 ani.



Randamente anuale ale fondului*



Randamentul fondului*

	1 an	3 ani	5 ani	10 ani	De la lansare
Randament					
Perioadă	3.23%	10.19%	13.18%	33.60%	84.64%

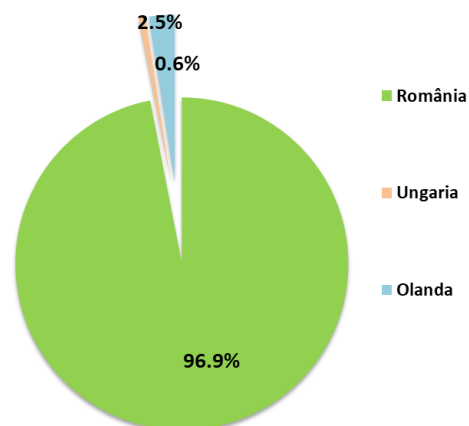
Beneficiile investiției tale în programul Groupama Confort

- **Performanță:** Îți oferă potențiale randamente semnificativ mai mari decât cele oferite de produsele clasice de economisire, pe un orizont de timp mediu și lung.
- **Risc scăzut:** Te simți confortabil datorită riscului redus pe care îl are investiția ta, pe termen mediu. Fondul este în categoria 2 din 7 de 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.
- **Diversificare:** Accesezi o paletă largă de obligațiuni tranzacționate pe multiple piețe europene cu o investiție minimă.

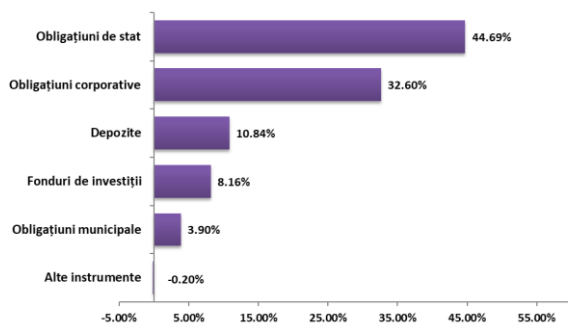
Top 10 dețineri în obligațiuni

Obligațiuni		%
1	Societe Generale SOCGEN 6 03/14/28	8.82%
2	ROMANIA R2512AE	6.79%
3	ROMANIA R2508AE 8/12/25	5.39%
4	Banca Comerciala Romana BCR26	4.51%
5	ROMANIA ROMANI 6.625 09/27/2029	4.24%
TOTAL		29.77%

Diversificarea regională a portofoliului



Structura de portofoliu



Caracteristicile fondului*

Rating mediu per portofoliu	BBB-
Modified Duration	1.88
Scadența medie ponderată*	2.37
Cupon mediu ponderat*	4.96%

* Calculat pentru portofoliul de obligațiuni

Dragos Manolescu, Director General Adjunct, OTP Asset Management Romania SAI SA

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.

OTP Obligațiuni este recomandat investitorilor cu profil de risc mediu (grad de risc 2 pe o scară de la 1 la 7 unde 1 este riscul extrem de scăzut, iar 7 reprezintă un risc foarte ridicat) care urmăresc obținerea unui câștig de capital în condițiile unor fluctuații moderate.

Politica de investiții a fondului OTP Obligațiuni este una flexibilă, respectiv alocarea pe diferite tipuri de obligațiuni de stat, corporative și municipale este una dinamică. În ceea ce privește investițiile în obligațiuni corporative, managerul de portofoliu urmărește să investească în instrumente financiare emise de companii cu bilanțuri solide, generatoare de cash-flow ridicat și care au potențial de creștere a afacerii pe termen mediu și lung. De asemenea, o parte a portofoliului poate fi alocată către obligațiuni suverane emise de România în lei și valută.

OTP Obligațiuni poate utiliza instrumente financiare derivate (IFD) pentru acoperirea riscului valutar (hedging valutar) și a riscului de dobândă, cât și pentru realizarea obiectivelor investiționale ale fondului.

OTP Obligațiuni nu investește în acțiuni.

*Fondul care stă la baza programului de investiții Groupama Confort.

Acesta este un document lunar care ilustrează performanța și structura fondului. Nu reprezintă o ofertă de a cumpăra sau răscumpăra unități de fond. Prospectul programului investițional precum și evoluția acestuia se regăsesc pe site-ul www.groupama.ro. Depozitar: Banca Comercială Română SA. Sursa: OTP Asset Management Romania S.A.I. S.A. Citiți prospectul de emisiune și Informațiile Cheie Destinate Investitorilor (DICI) înainte de a investi în acest fond. Performanțele anterioare ale fondului nu reprezintă o garanție a realizărilor viitoare. Prospectul de emisiune și Informațiile Cheie Destinate Investitorilor (DICI), precum și informații complete găsiți pe site-ul www.otpfonduri.ro.