

Groupama Avance

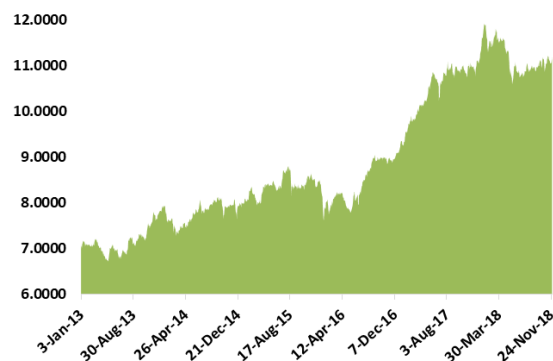
Buletin lunar informativ
30 noiembrie 2018

Informații despre fond*

Informații despre fond

ISIN	ROFDIN0001A5
Denominare	RON
Data lansării	07.04.2008
Activ net	31.127.685
Unitati de fond	2.773.629
VUAN	11,2227
Investitori	460

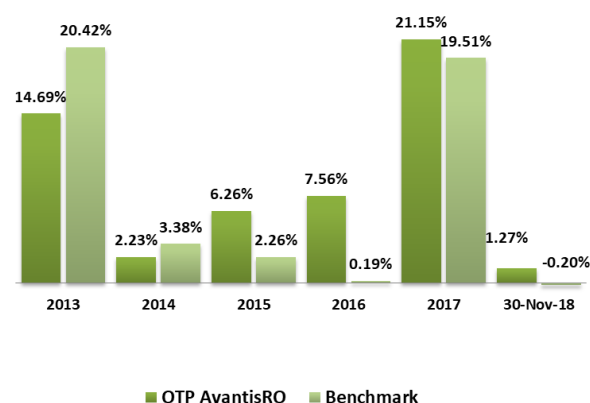
Evoluția fondului* începând cu 2013



Randamentul fondului*

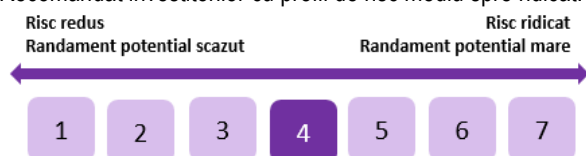
	6 luni	în	1 an	3 ani	5 ani	De la
		2018				lansare
Random. Perioada	4,63%	1,29%	2,21%	31,76%	45,06%	12,23%

Randamente anuale vs. Benchmark



Profil investitori

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

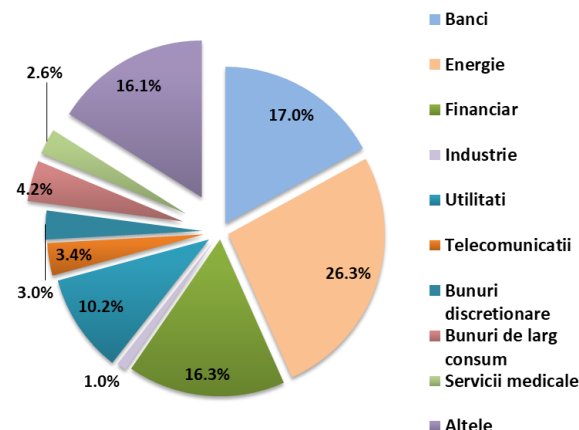
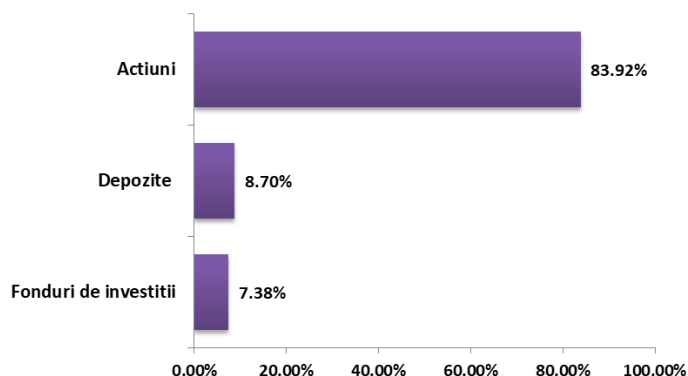


Beneficiile investiției tale în programul Groupama Avance

- **Potențial:** Datorită portofoliului diversificat cu expuneri în cele mai importante sectoare din economie cu potențial de creștere (energie, utilități, bănci, financiar, farmaceutic, etc.) Fondul captează potențialul pe termen mediu și lung oferit de piața de capital din România.
- **Diversificare și dispersie a riscului:** Acces la un portofoliu diversificat de active și dispersie eficientă a riscului datorită politicii de investiții a fondului.
- **Accesibilitate:** Acces la un portofoliu de acțiuni cu o sumă mai mică decât tranzacționarea directă la Bursa de Valori București.
- **Lichiditate:** tu decizi când subscrii sau răscumperi unitățile de fond deținute, perioada minimă recomandată pentru deținerea unităților de fond este de minim 3 ani.

Top 10 acțiuni din portofoliu
Top 10 actiuni din portofoliu

	Emitent	Simbol	%
1	S.N.G.N. ROMGAZ S.A.	SNG	9,80%
2	FONDUL PROPRIETATEA	FP	8,11%
3	ERSTE GROUP BANK AG	EBS	8,03%
4	S.N. NUCLEARELECTRICA S.A.	SNN	6,90%
5	BANCA TRANSILVANIA S.A.	TLV	5,92%
6	MOL HUNGARIAN OIL & GAS	MOL	4,83%
7	OMV PETROM S.A.	SNP	4,76%
8	PURCARI WINERIES PUBLIC COM	WINE	4,20%
9	ELECTRICA SA	EL	3,95%
10	SIF BANAT CRISANA S.A.	SIF1	3,35%
	TOTAL		59,85%

Diversificarea sectorială a portofoliului

Structura de portofoliu

Caracteristicile fondului*
Caracteristicile fondului

P/E	11.47
P/B	1.38
VAR	33.18%

Alexandru Ilisie, Director Investiții, OTP Asset Management Romania SAI SA

Volatilitatea a continuat în luna noiembrie pe piețele internaționale de acțiuni, indicii americani de acțiuni reușind însă să închidă luna în teritoriu pozitiv, însă sub maximele lunii. O traiectorie asemănătoare au avut și piețele asiatică care au crescut modest. La polul opus s-au situat piețele dezvoltate europene care s-au depreciat cu peste 1%. În ciuda volatilității ridicate la nivel global, unciă de aur s-a păstrat aproximativ la același nivel ca cel din luna precedentă respectiv 1214 USD/unciă. În schimb, barilul de petrol s-a depreciat cu peste 20 de procente față de luna anterioară, această scădere fiind pusă pe seama producției record din SUA și Arabia Saudită, cât și datorită faptului că s-au introdus excepții pentru sancțiunile impuse Iranului. Piețele internaționale au fost dominate de știrile geopolitice. Astfel, dacă în prima parte a lunii noiembrie am avut alegerile parțiale din SUA, în cea de-a doua parte, atenția investitorilor s-a îndreptat înspre întâlnirea dintre președintele american Trump și cel chinez Xi Jinping. În Europa atenția investitorilor a fost îndreptată înspre acordul Brexit care a fost acceptat de către statele membre, acord care

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

Acesta este un document lunar care ilustrează performanța și structura fondului. Nu reprezintă o ofertă de a cumpăra sau răscumpăra unități de fond. 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. 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