

Groupama Balance

Buletin lunar informativ

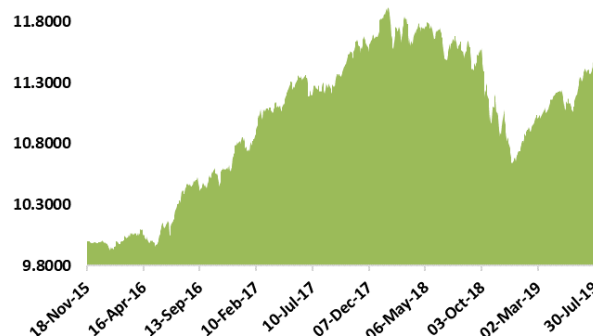
31 iulie 2019

Informații despre fond*

Evoluția fondului* începând cu 2015

Informații despre fond

ISIN	ROFDIN000275
Denominare	RON
Data lansării	19.11.2015
Activ net	23,179,326
Unitati de fond	2,032,815
VUAN	11.4026
Investitori	479



Randamentul fondului*

	6 luni	În 2019	1 an	3 ani	5 ani	De la lansare
Randam. Perioada	4.59%	6.70%	-1.53%	9.44%	n.a	14.03%

Randamente anuale ale fondului*

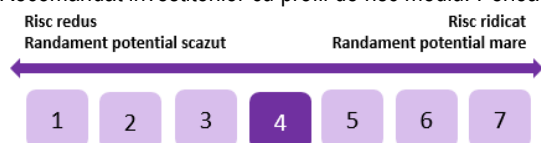


Fond lansat în 19/11/2015.

Pentru anul 2015 perioada este nerelevantă pentru comparație.

Profilul investitorului

Recomandat investitorilor cu profil de risc mediu. Perioada de investiție minimă recomandată este de 3-5 ani.



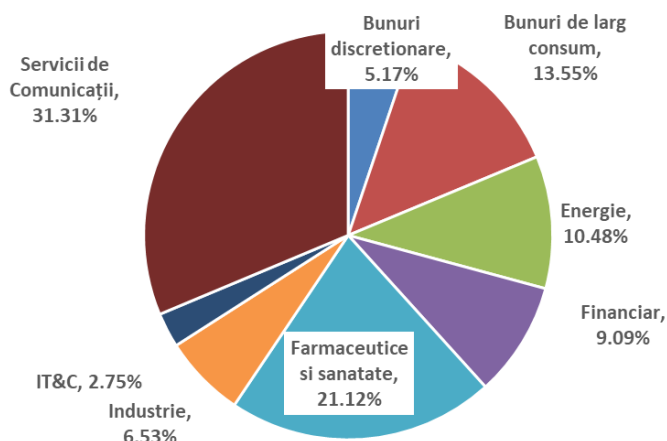
Beneficiile investiției tale în programul Groupama Balance

- **Rentabilitate:** Fondul își propune să obțină creșterea randamentului pe termen mediu și lung, în condiții de risc moderat, rezultând astfel un raport cât mai eficient între randamentele potențiale și riscul asumat.
- **Dinamic și diversificat:** fondul are o alocare diversificată a portofoliului în vederea dispersiei riscului și maximizării randamentelor potențiale.
- **Plus:** Acumulezi zilnic performanță reflectată în valoarea unitară a activului net.
- **Flexibilitate:** Nu depinzi de date de scadență fixe, ca în cazul depozitelor bancare. În plus, acumulezi zilnic performanță reflectată în valoarea unitară a activului net, în cazul în care decizi să răscomperi unitățile de fond deținute.
- **Lichiditate:** Tu decizi când subscrii sau răscomperi unitățile de fond deținute, perioada minimă recomandată pentru deținerea unităților de fond este de 3-5 ani.

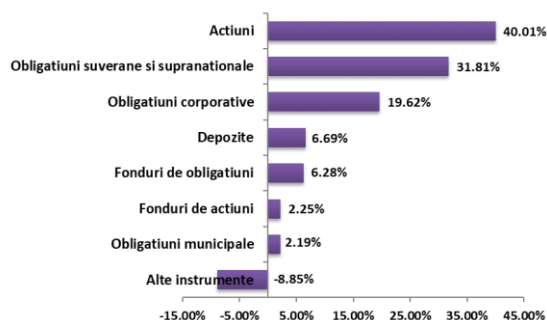
Top dețineri din portofoliu

	Expunere pe acțiuni		%
1	PURCARI WINERIES	WINE RO	3.53%
2	NOKIA OYJ	NOKIA FH	2.98%
3	ZAVAROVALNICA TRIGLAV D.D.	ZVTG SV	2.51%
4	SAMSUNG ELECTRONICS CO LTD	SSUN GR	2.45%
5	AMAZON.COM INC	AMZN US	2.39%
6	BANCA TRANSILVANIA S.A.	TLV RO	2.34%
7	ALPHABET	GOOG US	2.07%
8	MASTERCARD INC	MA US	2.06%
9	OMV AG	OMV AV	1.94%
10	NOVA LJUBLANSKA BANKA D	NLB LI	1.82%
11	VISA INC	VUS	1.79%
12	S.N.G.N. ROMGAZ S.A.	SNG RO	1.66%
13	ALIBABA GROUP HOLDING-SP ADR	BABA US	1.55%
14	Microsoft Corp	MSFT US	1.53%
15	CISCO SYSTEMS INC	CSCO US	1.52%
16	BOOKING HOLDINGS INC	BKNG US	1.48%
17	WUERTTENROT & WUERTTEMBERGISCHE AG	WUW GY	1.19%
18	PFIZER	PFE US	1.10%
19	VINCI	DG FP	1.10%
20	NESTLE	NESN SW	0.67%
	TOTAL		37.68%

Diversificare sectorială a portofoliului de acțiuni



Structura de portofoliu



Caracteristicile fondului*

Caracteristicile fondului

Sharp ratio	-0.92
Volatilitate	4.18%
VAR	6.88%
MAX Drawdown	10.76%

Alexandru Ilisie (Director Investiții, 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 obiectiv obținerea unor randamente superioare acestora.

Evoluția fondului multi-asset OTP Global Mix este influențată în cea mai mare măsură de evoluțiile piețelor internaționale de acțiuni, dar în condiții de risc diminuat, datorită evoluțiilor piețelor de obligațiuni.

Strategia de investiții a fondului OTP Global Mix este concentrată pe creșterea capitalului în condiții de volatilitate relativ scăzută.

Universul investițional al fondului este format, în special, din instrumente financiare (acțiuni și obligațiuni) emise de companii internaționale din SUA și Europa.

Managerul de portofoliu al fondului își propune să investească în companii solide cu un potențial puternic de creare de valoare pe termen mediu și lung și un profil de risc/randament atractiv.

Abordarea investițională a fondului este una diversificată, fondul urmărind să mențină expuneri pe sectoare diferite de activitate, precum și o diversificare regională. Abordarea investițională este una flexibilă, de tip "top-down", alocarea pe clase de active fiind determinată de contextul macro-economic la nivel internațional.

Pentru diminuarea riscurilor aferente portofoliului sau, fondul poate investi în anumite momente în obligațiuni suverane emise atât de România în lei și valută, precum și alte obligațiuni suverane americane sau europene.

În procesul său investițional, în scopul diminuării riscurilor, fondul poate utiliza instrumente financiare derivate.

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

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.