

Groupama Confort

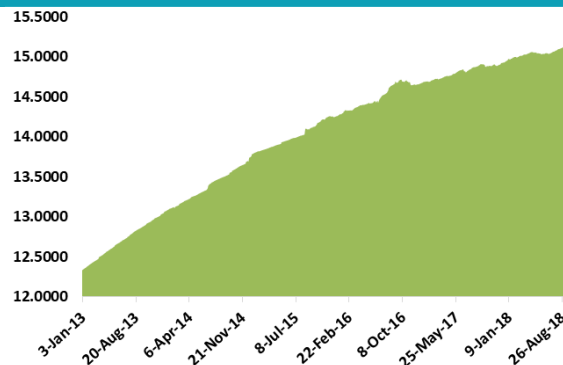
Buletin lunar informativ
31 august 2018

Informații despre fond*

Informatii despre fond

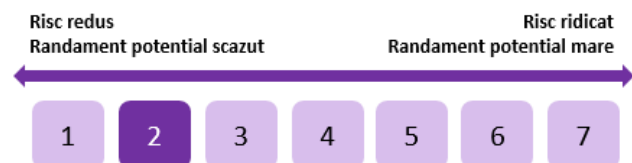
ISIN	ROFDIN0001B3
Denominare	RON
Data lansarii	07.04.2008
Activ net	148.033.404
Unitati de fond	9.789.931
VUAN R	15,1210
Investitori	2.332

Evoluția fondului* începând cu 2013

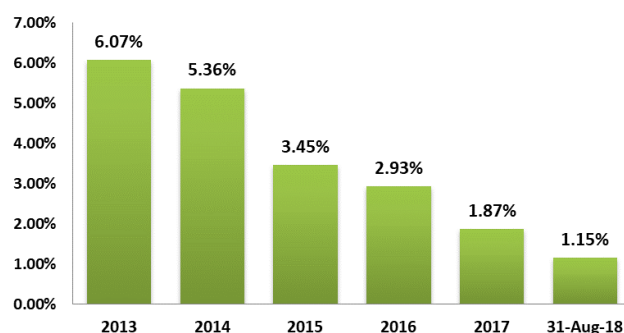


Profilul investitorului

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*

	6 luni	In 2018	1 an	3 ani	5 ani	De la lansare
Random. Perioada	0,70%	1,15%	1,56%	7,27%	17,72%	51,21%

Beneficiile investiției tale în programul Groupama Confort

- **Rentabilitate:** posibile randamente superioare dobânzilor la depozite la termen oferite de instituțiile de credit 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.
- **Flexibilitate:** Nu depinzi de date de scadență fixe, ca în cazul depozitelor bancare. În plus, acumulezi zilnic performanța reflectată în valoarea unitară a activului net.
- **Lichiditate:** tu decizi când subscrii sau răscumperi unitățile de fond deținute, perioada minimă recomandată pentru deținerea unităților de fond este de peste 3 ani.
- **Suma minimă** de investit este de 300 ron.

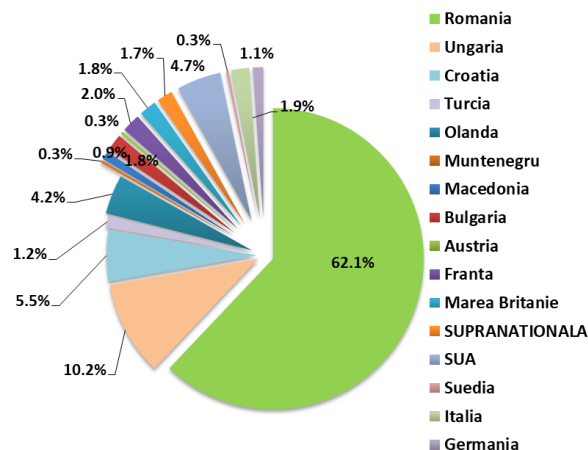
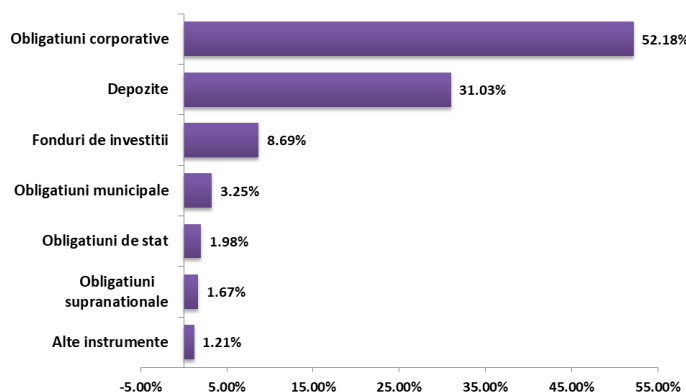
Top 10 dețineri în obligațiuni

Diversificarea regională a portofoliului

Groupama Asigurări S.A.

Top 10 detineri in obligatiuni

	Obligatiuni	%
1	UNICREDIT TIRIAC BANK UCGIM Float 07/15/24	6,05%
2	SOCIETE GENERALE SOCGEN Float 06/06/22	5,05%
3	EMERALD CAP EMRCAP Float 05/05/23	4,75%
4	UNICREDIT BANK HVB 4.05 09/26/19	3,74%
5	J.P. Morgan JPM 0 11/11/2019	2,59%
6	NEPI NEPSJ 3 % 02/26/21	2,51%
7	PRIMARIA MUN BUC BUCAR 5.6 04/23/28	1,53%
8	BULGARIAN ENERGY BULENR 4 1/4 11/07/18	1,45%
9	Goldman Sachs Group Inc GS Float 07/27/21	1,42%
10	PIRELLI & C SPA PCIM Float 09/26/20	1,40%
	TOTAL	30,49%


Structura de portofoliu

Caracteristicile fondului*

Rating mediu per portofoliu	BBB-
Modified Duration	0.82
Scadența medie ponderată*	2.27
Cupon mediu ponderat*	3.16%

* Calculat pentru portofoliul de obligațiuni

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

Obligațiunile de stat românești denumite în RON au avut în luna august o evoluție pozitivă, în timp ce obligațiunile de stat românești denumite în EUR au avut o evoluție mixtă în cele în USD o evoluție negativă.

Luna august a fost de bun augur pentru principalii indici de acțiuni americani restul indicilor bursieri (europeni, asiatici, piețe emergente) înregistrând o evoluție negativă. Obligațiunile suverane și corporative au înregistrat evoluții mixte în luna august. În vizor au intrat în luna august activele cu expunere pe Turcia și Argentina. Se pare că am avut parte de o escaladare a conflictului dintre SUA și Turcia, justiția turcă refuzând să elibereze pastorul american din detenție, în paralel președintele Erdogan acuzând SUA în mod direct de atac economic asupra lirei turcești și a economiei turce. Argentina, așa cum era de așteptat a apelat la ajutorul FMI cu scopul de a reduce presiunea asupra monedei naționale. Pe de altă parte administrația Trump a anulat o vizită în Korea de Nord cu scopul de a ajunge la un acord cu Mexic și Canada asupra NAFTA. Dacă va exista un acord luna viitoare, este de așteptat să asistăm la noi presiuni din partea SUA asupra Chinei.

*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 cumpara 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