

## Prospectul programului de investiții Dinamic

**Data:** 17.Iulie 2026

Prospectul programului de investiții Dinamic completează informațiile pe care le găsiți în Condițiile specifice de la Asigurarea suplimentară pentru investiție.

Împreună cu consultantul dumneavoastră Groupama Asigurări, vă puteți alege programul de investiții potrivit.

### Caracteristicile programului de investiții Dinamic:

|                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|--------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Obiectivul programului</b>                                                  | Obiectivul programului Dinamic este să realizeze creșteri de capital pe termen lung și mediu, pentru a obține o rentabilitate ridicată, superioară ratei inflației.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| <b>Politica de investiții</b>                                                  | <p>Programul de investiții Dinamic va investi în titluri de participare emise de Fondul deschis de Investiții BT Index Romania ROTX.</p> <p><b>Fondul</b> este un fond deschis de investiții de tip index, care urmărește reproducerea structurii indicelui <b>Romanian Traded Index</b> obiectivele <b>Fondului</b> fiind concretizate în creșterea valorii capitalului investit în vederea obținerii unor rentabilități superioare ratei inflației.</p> <p>Pentru atingerea obiectivelor Fondului, cu respectarea condițiilor legale impuse de reglementările ASF, politica de investiții a Fondului va urmări reproducerea în structură a indicelui Romanian Traded Index, denumit în continuare și ROTX, cu minimum 85% din activele sale, Fondul fiind astfel încadrat în categoria fondurilor de acțiuni conform criteriilor EFAMA</p> <p>Astfel, minim 85% din activele Fondului se vor investi în acțiuni ale societăților care intră în componența coșului indicelui ROTX.</p> <p><b>Fondul</b> nu va investi în acțiuni care nu sunt incluse în coșul indicelui <b>ROTX</b></p> <p><b>Fondul</b> nu va investi în instrumente financiare derivate.</p> |
| <b>Indice de referință (Benchmark)</b>                                         | Fondul deschis de Investiții BT Index Romania ROTX are Indice de referință comparative, Indicele bursier BET-ROTX                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| <b>Nivel de risc și câștig</b>                                                 | Nivelul de risc și câștig este <b>ridicat</b> .                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| <b>Principalele riscuri aplicabile:</b>                                        | Risc de credit<br>Risc de dobândă<br>Risc valutar<br>Risc de piață                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| <b>Durata</b>                                                                  | Durata recomandată de investiție este de minim 5 ani.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| <b>Data lansării fondului</b>                                                  | 17 Iulie 2006                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| <b>Moneda</b>                                                                  | Lei                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| <b>Avantajele programului Dinamic</b>                                          | Datorită portofoliului diversificat de domenii în care se fac investițiile: energie, utilități, bănci, financiar, farmaceutic și urmărirea indicelui bursier BET-ROTX acest Fond de investiții are un potențial ridicat de câștig. Acest portofoliu diversificat oferă și o dispersie mare a riscului datorită politicii de investiții a fondului.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| <b>Programul de investiții Dinamic este potrivit pentru dumneavoastră dacă</b> | <ul style="list-style-type: none"> <li>- doriți să vă asumați un risc mediu spre ridicat al investițiilor;</li> <li>- vă doriți un câștig de capital în condițiile unor fluctuații semnificative;</li> <li>- Credeți în potențialul pe termen mediu-lung al economiei locale și regionale.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |