

Ključne informacije za ulagatelje

Ovaj dokument pruža ključne informacije za ulagatelje o ovom konkretnom investicijskom proizvodu. Ne radi se o promidžbenom materijalu. Objava ovih informacija propisana je zakonom s ciljem lakšeg razumijevanja prirode proizvoda, njegovih rizika, troškova i dobiti/gubitka koji bi mogli proizaći iz njegova korištenja, kao i za usporedbu ovog proizvoda s drugim proizvodima.

OTP Multi-Asset Uravnoteženi fond fondova

(Investicijski udjeli serije "A", ISIN šifra: HU0000729801 Valuta: EUR)

| | |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>Društvo za upravljanje fondovima: OTP Fund Management Ltd., član OTP Grupe</p> <p>Website: https://www.otpbank.hu/otpalapkezelo/hu/fooldal</p> | <p>U vezi ovog dokumenta s ključnim informacijama, OTP Fund Management Ltd. je pod nadzorom Magyar Nemzeti Bank (Mađarska narodna banka, www.mnb.hu). OTP Fund Management Ltd. je društvo za upravljanje investicijskim fondovima odobreno u Mađarskoj i pod nadzorom Magyar Nemzeti Bank. Fond je skladen s UCITS Direktivom (UCITS), odobren u Mađarskoj i pod nadzorom Magyar Nemzeti Bank.</p> |
| <p>Dodatne informacije dostupne na: levelek@otpalap.hu ili +36-1-412-8300 (radnim danima od 08:00 -16:00)</p> | |
| <p>Datum dokumenta: 07. prosinac 2024.</p> <p>Datum stupanja na snagu dokumenta: 01. siječanj 2025.</p> | |

Važna obavijest! Kupit ćete složeni proizvod koji može biti težak za razumijevanje

Ovaj se Fond preporučuje klijentima koji su spremni preuzeti umjerene do niske rizike kako bi ostvarili srednjoročne financijske ciljeve kao dio višekomponentnog investicijskog portfelja. Ovaj Fond nije prikladan za ulagatelje koji namjeravaju povući svoj novac iz Fonda unutar 4 godine.

O kakvom se točno proizvodu radi?

Vrsta fonda: Otvoreni investicijski fond s javnom ponudom u skladu s UCITS direktivom, s neograničenim vremenom trajanja. Fond ne isplaćuje povrat na kapitalni dobitak, sveukupni kapitalni dobitak se ponovno ulaže.

Dospijanje: Fond je osnovan na neodređeno razdoblje. Odluku o pokretanju postupka likvidacije Fonda donosi Društvo za upravljanje fondovima ili nadzorno tijelo. Obvezno je pokrenuti postupak u slučajevima koji su navedeni u članku 75. stavku 2. točkama a-e Kbtv-a. LEI kod: 2330003F288Q7TP76H44

Depozitarna banka Fonda: UniCredit Bank Hungary Zrt.

Referentni indeks: Fond nema referentni indeks.

Investicijski ciljevi: Ovaj Fond je mješoviti fond koji aktivno upravlja rizicima, a strukturiran je kao „fond fondova“ koji investira na globalnim tržištima. Investicije Fonda sastoje se od udjela investicijskih fondova koji uglavnom ulažu na razvijenim tržištima, i u manjem obimu na tržištima u razvoju. U usporedbi s tradicionalnim mješovitim fondovima, Fond također može ulagati u takve alternativne instrumente (fondovi nekretnina, *hedge* fondovi, udjeli u fondovima tržišta roba), za čiju se cijenu očekuje da će pokazati nisku korelaciju – tj. paralelno kretanje – s cijenom ostalih instrumenata Fonda. Međutim, takva niska korelacija može pridonijeti ujednačavanju uspješnosti Fonda te smanjenju fluktuacije cijena. U međuvremenu, aktivnim upravljanjem rizicima Fond nastoji postići veću stabilnost od ostalih fondova sličnog sastava, čak i tijekom turbulentnih razdoblja do kojih dolazi na tržištima kapitala. Cilj Društva za upravljanje fondovima je osigurati da tijekom preporučenog investicijskog horizonta Fond postigne viši povrat prilagođen riziku od tradicionalnih mješovitih fondova. Društvo za upravljanje fondovima integrira održivost rizika i upravljanje njima u procese odlučivanja u Fondu; shodno tomu, Fond je skladen s člankom 6. SFDR Uredbe. Cilj Fonda nije promicati okolišna i/ili društvena obilježja (ne podliježe članku 8. stavku 1. SFDR Uredbe) ili održivo ulaganje (ne podliježe članku 9. stavcima 1., 2. i 3. SFDR Uredbe). Fondom se aktivno upravlja. Fondovi se odabiru uzimajući u obzir kvalitativne i kvantitativne pokazatelje na takav način da cjelokupni sastav portfelja odražava razinu rizika koja se ističe za fond kao cjelinu.

Glavne kategorije prihvatljivih financijskih instrumenata koji čine predmet ulaganja: Državne vrijednosnice i vrijednosnice za koje jamči država, bankovni depoziti, transakcije kojima se financiraju vrijednosnice, ostali dužnički vrijednosni papiri, instrumenti tržišta novca, valute, izvedenice, vrijednosnice za kolektivno ulaganje.

Ciljani mali ulagatelji: Fond je namijenjen malim ulagateljima koji namjeravaju držati proizvod tijekom predloženog investicijskog razdoblja i mogu podnijeti moguće gubitke uslijed kretanja na tržištu (tolerancija na rizik je srednja), tijekom ili na kraju dogovorenog razdoblja, pokazuju srednju do nižu razinu tolerancije na rizik, kao i srednje znanje i/ili iskustvo s ovim ili sličnim proizvodima. U Mađarskoj, udjele fonda koje izdaje Fond mogu kupiti fizičke i pravne osobe rezidenti i nerezidenti – uz iznimku državljana SAD-a – uz uvjet da se pridržavaju pravila koja su definirana u uvjetima ponude. Sukladno zakonskim obvezama, ovaj dokument, Perspekt Fonda i Pravidnik o upravljanju, kao i izvješća za redovno informiranje, Izvanredne objave te obavijesti Fonda i informacije o raspodjelama Ulagateljima objavljuju se besplatno na mađarskom jeziku na web stranici Fonda, na stranici proizvoda Fonda (https://www.otpbank.hu/otpalapkezelo/hu/A_Multi_Asset_Kiegyensulyozott) u izborniku Preuzimanja i u izborniku Obavijesti (<https://www.otpbank.hu/otpalapkezelo/hu/Aktualis/Kozlemenyek/2025>).

Trgovanje udjelima u Fondu: Udjelima Fonda se kontinuirano trguje. Udjele u Fondu možete otkupiti tijekom kontinuiranog trgovanja prije kraja preporučenog investicijskog razdoblja te pod uvjetima navedenim u važećim Obavijestima koje izdaju različiti Distributeri. Udjeli u Fondu mogu se kupiti i otkupiti bilo kojeg dana trgovanja tijekom radnog vremena na prodajnim mjestima. U slučaju kupnje ili otkupa udjela u Fondu, Datum plaćanja je treći dan trgovanja od dana zaključivanja ugovora (namira T+4).

Rizici povezani s proizvodom i što ja time dobivam



Indikator rizika pretpostavlja da ćete proizvod držati 4 godine.

Omjer agregiranog rizika pokazuje razinu rizika povezanih s Fondom u usporedbi s drugim proizvodima. On prikazuje vjerojatnost da će Fond pretrpjeti financijski gubitak uslijed tržišnih kretanja ili nesolventnosti društva OTP Fund Management Ltd. Ovaj proizvod je razvrstan u 3 od 7 klase, što spada u klasu srednje niskog rizika. Ovaj pokazatelj klasificira potencijalne gubitke od budućih rezultata kao srednje. Loši tržišni uvjeti vjerojatno neće utjecati na sposobnost OTP Fund Management Ltd. da izvrši uplatu prema vama. **Detaljno objašnjenje rizika povezanih s fondom nalazi se u poglavlju 26. Politike upravljanja fondom.** Stvaran rizik značajno varira, pa tako, ako udjele u fondu prodate prije ugovorenog roka možete za njih dobiti nižu cijenu od one po kojoj ste ih kupili. Investicijski udjeli Fonda su denominirani u valuti koja nije službena valuta države članice u kojoj su izdani, stoga povrat prikazan u službenoj valuti države članice u kojoj su izdani može odstupati, ovisno o tečajnim kretanjima. Gore navedeni pokazatelj ne uzima ovaj rizik u obzir.

Razina povrata i profil rizika Fonda je 3, što odgovara kategoriji niskog rizika. Takav omjer ukazuje na nisku razinu potencijalnih gubitaka koji proizlaze iz budućih rezultata. Nije vjerojatno da bi nepovoljni tržišni uvjeti utjecali na sposobnost društva OTP Fund Management Ltd. da vam izvrši isplatu.

Napominjemo da prošli povrati i rezultati Fonda nisu jamstvo njegovih budućih rezultata i povrata. Navedeni faktor rizika ne mora nužno ostati isti te se s vremenom može promijeniti. Čak ni ulaganja najnižeg rizika nisu u potpunosti bez rizika.

Ovaj proizvod ne nudi zaštitu od ikakvih negativnih budućih promjena u rezultatu na tržištu, stoga ulagatelji mogu izgubiti dio, a u iznimnim slučajevima čak i cijeli uloženi iznos.

Scenariji uspješnosti Fonda

Ova tablica prikazuje sredstva koja biste mogli zaraditi na kraju prve godine ili ako zadržite proizvod do dospelja, ako uložite, na primjer, 10.000 EUR.

| Scenariji | | 1 godina | 4 godine (preporučeno razdoblje držanja) |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|----------|------------------------------------------|
| Scenarij u uvjetima stresa | Iznos koji dobivate nakon odbitka troškova (EUR) | 8,734 | 8,215 |
| | Prosječni godišnji povrat | -12.66% | -4.80% |
| Nepovoljni scenarij <i>Ova vrsta scenarija se odnosi na ulaganje izvršeno između 12/20121. i 12/2022.</i> | Iznos koji dobivate nakon odbitka troškova (EUR) | 10,348 | 10,956 |
| | Prosječni godišnji povrat | 3.48% | 2.31% |
| Umjereni scenarij <i>Ova vrsta scenarija se odnosi na ulaganje izvršeno između 02/2018. i 02/2022.</i> | Iznos koji dobivate nakon odbitka troškova (EUR) | 9,801 | 12,133 |
| | Prosječni godišnji povrat | -1.99% | 4.95% |
| Povoljni scenarij <i>Ova vrsta scenarija se odnosi na ulaganje izvršeno između 03/2020. i 03/2024.</i> | Iznos koji dobivate nakon odbitka troškova (EUR) | 12,367 | 13,653 |
| | Prosječni godišnji povrat | 23.67% | 8.10% |

Fond ne jamči minimalni iznos povrata; možete izgubiti dio ili cjelokupni uloženi iznos. Gore navedeni scenariji prikazuju koliko bi vaše ulaganje moglo biti uspješno, tako da ih možete ih usporediti sa scenarijima drugih proizvoda. Prikazani scenariji procjena su očekivanog budućeg uspjeha vaše investicije na temelju prošlih događanja i nisu točan pokazatelj. Zarada koju ćete primiti u obliku povrata ovisit će o kretanjima na tržištu i razdoblju ulaganja. Scenarij u uvjetima stresa pokazuje povrat koji biste mogli dobiti u ekstremnim okolnostima na tržištu, bez razmatranja opcije da izdavatelj ne bude u mogućnosti izvršiti plaćanje. Nepovoljni, umjereni i povoljni scenarij su prikazi najgorih, prosječnih i najboljih rezultata Fonda tijekom proteklih 10 godina. Buduća tržišna kretanja mogu značajno varirati. Gornje brojeke uključuju sve troškove samog proizvoda, ali ne uključuju one troškove koje plaćate svom savjetniku ili distributeru. Nadalje, broječni podaci ne uzimaju u obzir vašu osobnu poreznu situaciju koja također utječe na iznos novca koji ćete dobiti natrag.

Što ako Vam OTP Fund Management nije u mogućnosti izvršiti isplatu?

U slučaju insolventnosti Društva za upravljanje fondovima, ulagatelj neće imati financijski gubitak, naime, Depozitar Fonda zasebno upravlja uložanim iznosom, odnosno imovinom kojom se upravlja u Fondu. Fond je neovisna pravna osoba koja ne snosi odgovornost u slučaju neizvršenja obveze Društva za upravljanje fondovima ili bilo kojeg pružatelja usluga (npr. Depozitar, distributer).

Međutim, ukoliko pružatelj usluga s kojim je ulagatelj sklopio ugovor ne može izdati ulagatelju Investicijski certifikat ili drugu imovinu (vrijednosne papire, novac) upisanu na ime ulagatelja, u tom slučaju Fond za zaštitu ulagatelja (BEVA) preuzima obvezu naknade štete. Ako Depozitar ili financijski partner - kao član Fonda za zaštitu ulagatelja (BEVA) - nije u mogućnosti ispuniti svoje obveze, te zbog toga ulagatelj nema pristup financijskim sredstvima položenim kod Fonda BEVA, isti može pokriti gubitak ulagatelja. Fond BEVA isplaćuje nadoknadu štete do maksimalno 100.000 eura po osobi i po članu BEVA zajedno. Više informacija o BEVA jamstvenom sustavu za zaštitu ulagatelja možete pročitati na internet stranici <https://bva.hu/hu>. Međutim, BEVA osiguranje ne pokriva eventualne gubitke koji proizlaze iz tržišnog poslovanja Fonda.

Troškovi koji mogu nastati

Osoba koja vam prodaje ili vas savjetuje o ovom proizvodu vam može zaračunati dodatne troškove. Ako to bude slučaj, ta će vam osoba pružiti informacije o tim troškovima te će vam pokazati učinak koji će s vremenom ukupni troškovi imati na vaše ulaganje.

Smanjenje prinosa (RIY) pokazuje kakav će učinak imati ukupni troškovi koje plaćate na prinos od ulaganja koji biste mogli dobiti. U ukupnim se troškovima uzimaju u obzir jednokratni, kontinuirani i povremeni troškovi. Ovdje navedeni iznosi su kumulativni troškovi samog proizvoda, izračunati za dva različita razdoblja držanja udjela. Također uključuju i naknadu za prijevremeni izlazak iz Fonda. Brojke su odabrane na temelju pretpostavke da je uloženi iznos od 10.000 EUR, uz procjenu na temelju scenarija umjerenе uspješnosti, te se mogu promijeniti s vremenom.

Promjene u troškovima s vremenom

Tablica prikazuje iznose koji će se odbiti od vaše investicije za pokriće različitih vrsta troškova. Navedeni iznosi ovise o visini investicije, razdoblju držanja proizvoda te o rezultatima. Ovdje prikazani iznosi temelje se na primjeru investicije i različitim mogućim razdobljima investiranja. Pretpostavili smo da ćete iznos koji ste uložili dobiti natrag u prvoj godini (0% godišnjeg povrata). Glede preostalih razdoblja držanja proizvoda, pretpostavili smo da će rezultati odgovarati umjerenom scenariju.

| Promjene u troškovima s vremenom | Ako ulaganje unovčite (nakon 1 godine) | Ako ulaganje unovčite (na kraju preporučenog razdoblja držanja). |
|----------------------------------|----------------------------------------|------------------------------------------------------------------|
| Ukupni trošak | EUR 162.37 | EUR 712.46 |
| Godišnji učinak na troškove* | 1.64% | 1.64% svake godine |

*Ovim se prikazuje kako troškovi smanjuju vaš povrat svake godine tijekom razdoblja držanja. Npr., ako izađete nakon preporučenog razdoblja držanja, očekuje se da će vaš prosječni godišnji povrat biti [6,59]% prije troškova i [4,95]% nakon troškova.

Sastav troškova

Sljedeća tablica prikazuje učinak koji svake godine različite vrste troškova imaju na mogući povrat na vaše ulaganje na kraju preporučenog razdoblja držanja, kao i značenje različitih troškovnih kategorija.

| Jednokratni ulazni i izlazni troškovi | | U slučaju otkupa nakon preporučenog razdoblja držanja |
|-------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|
| Ulazne naknade | Upravitelj fonda ne naplaćuje ulaznu naknadu. | |
| | Prema Politici upravljanja fondom: - u slučaju glavnog distributera provizija za kupnju iznosi najviše 5% uloženog iznosa, ali najviše 250 EUR. - u slučaju su-distributera provizija za kupnju iznosi maksimalno 5% od uloženog iznosa Osoba koja prodaje proizvod obavijestit će vas o stvarnom trošku. | EUR 250 EUR 500 |
| Izlazne naknade | Upravitelj fonda ne naplaćuje ulaznu naknadu. | |
| | Prema Politici upravljanja fondom: - u slučaju glavnog distributera otkupna provizija iznosi najviše 5% otkupnog iznosa, ali najviše 250 EUR. - u slučaju su-distributera otkupna provizija iznosi najviše 5% otkupnog iznosa. Osoba koja prodaje proizvod obavijestit će vas o stvarnom trošku. | EUR 250 EUR 500 |
| Tekući troškovi [svake godine] | | |
| Naknade za upravljanje i drugi administrativni ili operativni troškovi | Naknade za upravljanje fondom, distribucijska naknada, te naknada za revizora, depozitara, računovodstvo itd. iznosi ukupno 1,57% godišnje vrijednosti vaše investicije. Temelj ove procjene čine stvarni troškovi nastali u prethodnoj godini. <i>(Utjecaj troškova koje naplaćujemo svake godine za upravljanje vašim ulaganjima)</i> | EUR 157 |
| Transakcijski troškovi | Troškovi portfeljskih transakcija iznose 0,07% godišnje vrijednosti vaše investicije. <i>(Ovo je procjena troškova koje smo imali u kupnji i prodaji temeljnih ulaganja vezano za proizvod. Stvarni iznos će varirati ovisno o tome koliko kupujemo i prodajemo).</i> | EUR 7 |
| Dodatni troškovi nastali pod određenim uvjetima | | |
| Naknade za uspješnost [i višak sredstava] | Za ovaj proizvod ne plaća se naknada za uspješnost. | |

Navedeni troškovi se temelje na povijesnim podacima i s vremenom su podložni promjenama.

Koje je preporučeno razdoblje držanja proizvoda i mogu li podići novac ranije?

Društvo koje upravlja fondovima preporučuje razdoblje ulaganja od 4 godine. Preporučeno najkraće razdoblje držanja proizvoda određuje se prvenstveno na temelju očekivane fluktuacije cijena investicijskog fonda. Svoje udjele možete otkupiti tijekom kontinuiranog trgovanja prije kraja preporučenog razdoblja držanja, a prema uvjetima navedenima u važećim Obavijestima koje objavljuju različiti Distributeri. Stvarni rizik ili profil rezultata može značajno varirati u slučaju otkupa prije kraja preporučenog razdoblja držanja.

Kako mogu podnijeti prigovor?

Prigovori na rad osobe koja Vas je informirala o proizvodu ili Vam je prodala proizvod mogu se podnijeti toj osobi (npr. Vašem posredniku). Prigovori koji se odnose na proizvod ili postupke osobe koja je osmislila proizvod mogu se podnijeti Društvu za upravljanje fondovima, kako je navedeno u nastavku: **Osobno ili putem punomoćnika** u sjedištu Društva za upravljanje fondovima (1026 Budapest, Riadó u. 1-3); odnosno telefonom +36-1-412-8309, radnim danima od 8 do 16 sati, a prvog radnog dana u tjednu od 8 do 20 sati.

Dokumenti s **pisanim prigovorom** mogu se predati osobno ili ih mogu dostaviti treće osobe na adresu sjedišta Društva za upravljanje fondovima: OTP Fund Management Ltd.: 1026 Budimpešta, Riadó u. 1-3., ili e-mailom na adresu: panasz@otpalapkezekelo.hu; ili faksom na broj +36-1-412-8399, 24 sata dnevno.

Ostale bitne pojedinosti

Podložno zakonskoj obvezi, ovaj dokument, Prospekt i Politika upravljanja fondom, podaci o neto vrijednosti imovine na određeni dan, godišnja i polugodišnja izvješća i službene obavijesti dostupne su bez naknade u Mađarskoj na mjestima distribucije, u sjedištu Društva za upravljanje fondovima, na internetskim stranicama Fonda (www.otpalap.hu), na internetskim stranicama OTP Bank Nyrt. odnosno glavnog distributera (www.otpbank.hu) te na internetskim stranicama Mađarske narodne banke (<https://kozzetetelek.mnb.hu>).

Godina osnivanja Fonda: 2022.

Podaci o rezultatima Fonda, od osnivanja (do najviše 10 godina), dostupni su u izborniku fonda pod Prinos i rizici:

https://www.otpbank.hu/otpalapkezekelo/hu/A_Multi_Asset_Kiegyensulyozott

Dostupnost izračuna scenarija uspješnosti Fonda koji se mjesečno objavljuju:

https://www.otpbank.hu/otpalapkezekelo/hu/Befektetesi_alapok/Teljesitmeny_forgatokonyvek

Povijesni poslovni rezultati nisu pouzdan pokazatelj budućih rezultata. S vremenom može doći do ekstremnih promjena na tržištima.

Godišnji povrati za investicijske udjele serije „A“ su povrati izračunati u eurima, pri čijem izračunu je Društvo za upravljanje fondovima uzelo u obzir tekuće naknade koje se naplaćuju Fondu, ali nije uzelo u obzir jednokratne ulazne i izlazne naknade.