



TJEDNI NEWSLETTER

Privatno bankarstvo OTP banke

Samo za članove PB CLUB+

Broj 576. 10. siječnja 2025.

Strukturirani proizvodi s promatranjima u nadolazećem periodu

Kretanje cijena na svjetskim tržištima

Strukturirani proizvodi OTP banke

Pregled OTP fondova

str. 1

str. 5

str. 6

str. 8

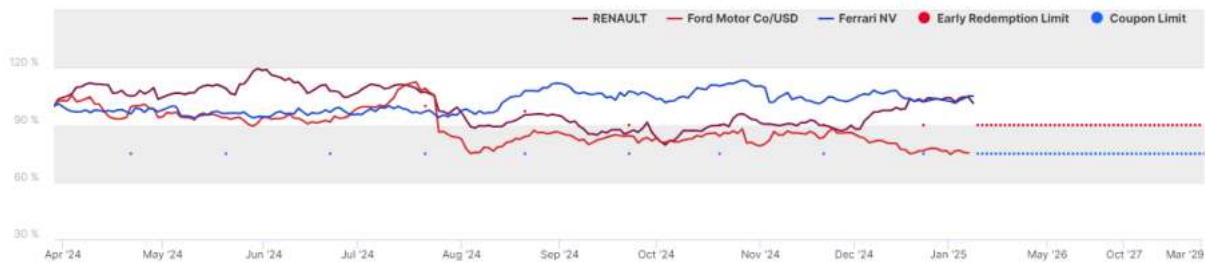
Strukturirani proizvodi s promatranjima u nadolazećem periodu

Br.	ISIN	Ticker	Datum
1.	XS2781180539	5Y Phoenix Plus Magnet with Geared Put	21/01/2025
2.	XS2627482602	5Y Phoenix Plus Magnet with Geared Put on Basket	21/01/2025
3.	XS2558337403	5Y EUR Phoenix Plus Centaure with Geared Put	22/01/2025
4.	XS2470201109	3Y EUR DENOM CPD FLOOD FLOAT N	23/01/2025

1. XS2781180539 5Y Phoenix Plus Magnet with Geared Put

Izdan dana: 28.03.2024.

Ostvaren bonus: Zarada dosadašnjim bonusima iznosi 9,374% uloženog, a ostvareno je 9 bonusa.



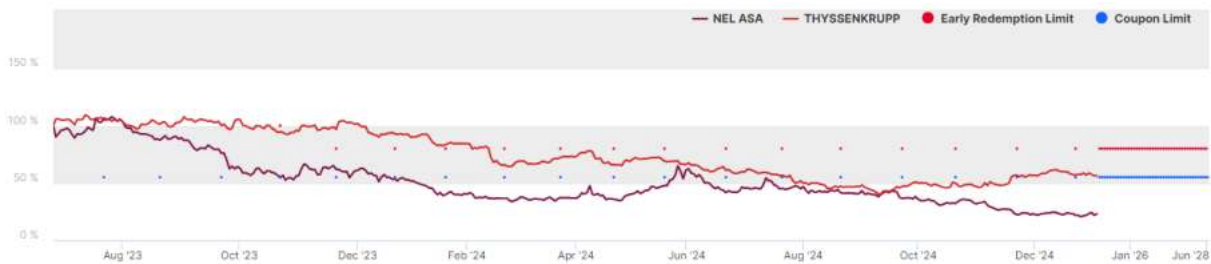
Naziv	Izvedba	Zadnja cijena	Strike	Bonus barijera	Zaštitna granica
Ford Motor Co/USD	-24.61%	9.74	12.92	9.69	9.04
RENAULT	1.52%	45.81	45.13	33.85	31.59
Ferrari NV	5.21%	420.00	399.20	299.40	279.44

*Izračun na dan 09.01.2025.

2. XS2627482602 5Y Phoenix Plus Magnet with Geared Put on Basket

Izdan dana: 28.06.2023.

Ostvaren bonus: Zarada dosadašnjim bonusima iznosi 4,17% uloženog, a ostvareno je 5 bonusa, dok je propušteno 13 bonusa, koji mogu biti isplaćeni prvom sljedećom prilikom zbog Memory svojstva proizvoda.



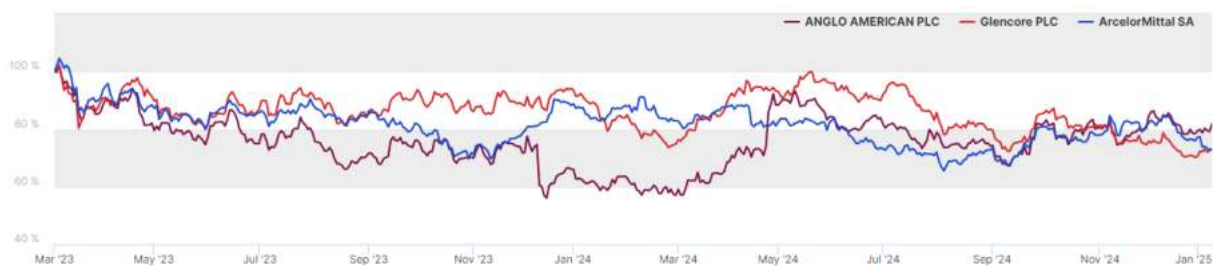
Naziv	Izvedba	Zadnja cijena	Strike	Bonus barijera	Zaštitna granica
THYSSENKRUPP	-43.74%	3.85	6.84	3.76	3.76
NEL ASA	-76.94%	3.01	13.59	7.47	7.47

*Izračun na dan 09.01.2025.

3. XS2558337403 5Y EUR Phoenix Plus Centaure with Geared Put

Izdan dana: 01.03.2023.

Ostvaren bonus: Zarada dosadašnjim bonusima iznosi 14,677% uloženog, a ostvareno je 22 bonusa.



Naziv	Izvedba	Zadnja cijena	Strike	Bonus barijera	Zaštitna granica
ANGLO AMERICAN PLC	-20.94%	24.40	30.86	21.60	21.60
Glencore PLC	-24.31%	3.66	4.95	3.47	3.47
ArcelorMittal SA	-24.37%	21.29	28.15	19.71	19.71

*Izračun na dan 09.01.2025.

4. XS2470201109 3Y EUR DENOM CPD FLOOD FLOAT N

Izdan dana: 15.06.2022.

Ostvaren bonus: Zarada dosadašnjim bonusima iznosi 4,25% uloženog, a ostvareno je 9 bonusa.

3-months EURIBOR



Kretanje cijena na svjetskim tržištima

(cijene su na dan 10.01.2025.)

Ticker	Last Price	Currency	%1D	%5D	%1M	%YTD	%3M	Chg 6M Pct	%1YR
SVJETSKI INDEKSI									
S&P 500 INDEX	5918,25	USD	0,156000003	0,6226185	-1,933089	0,6226185	2,390986	5,046936	23,72346
NASDAQ 100 STOCK INDX	21180,96	USD	0,0374	0,803278	-0,8761568	0,8033012	4,639919	2,445324	26,12932
DOW JONES INDUS. AVG	42635,2	USD	0,251199991	0,213851	-3,644538	0,2138492	0,4265266	7,3357	13,10352
STXE 600 (EUR) Pr	515,62	EUR	-0,042599998	1,464019	-0,551599	1,577954	-0,6703744	-0,152972	8,230131
DAX INDEX	20385,06	EUR	0,334500015	2,39997	0,2688756	2,38423	6,105492	10,73818	22,13332
CROATIA ZAGREB CROBEX	3306,53	EUR	0,205500007	3,36556	4,762344	3,615628	11,26354	17,09339	27,5953
Slovenian Blue Chip Idx	1686,27	EUR	-0,184100002	0,5713673	0,9500715	1,18025	5,201855	4,855797	32,3582
BUDAPEST STOCK EXCH INDX	81786,88	HUF	0,74970001	2,521762	1,80085	3,101387	10,02299	14,36853	30,22452
FTSE 100 INDEX	8297,01	GBP	-0,272599995	0,8933573	0,2063901	1,52245	0,7249537	1,26857	8,438457
EUROPSKI SEKTORI									
ESTX Banks (EUR) Pr	150,4	EUR	-0,039900001	3,674083	2,578092	2,985484	4,270652	5,714479	24,64776
ESTX HealthCare (EUR) Pr	848,58	EUR	0,310900003	3,518315	3,829916	2,859528	1,599634	9,363316	9,37037
ESTX InduGd&Ser (EUR) Pr	1349,42	EUR	0,0208	3,431048	1,989734	3,305951	6,153942	8,781541	20,31594
ESTX Food&Bevrg (EUR) Pr	435,35	EUR	-0,224600002	0,8128019	-2,645464	-0,6685207	-11,19655	-8,528385	-11,26534
ESTX Technology (EUR) Pr	1101,58	EUR	0,341600001	4,241894	3,260914	4,294192	3,387868	-7,588095	19,83923
ESTX Per&HouGds (EUR) Pr	1379,59	EUR	0,662500024	5,125572	1,999003	1,711018	-0,4437695	-4,687204	-3,455346
ESTX Insurance (EUR) Pr	429,67	EUR	-0,550899982	0,50055	0,1515138	1,079803	0,8118116	9,0201	21,85072
ESTX Oil&Gas (EUR) Pr	354,84	EUR	0,700999975	2,466779	3,047201	4,556706	-1,126041	-1,153593	3,489116
ESTX Chemicals (EUR) Pr	1398,93	EUR	0,186900005	1,491724	-3,607416	-0,2253963	-9,353479	-3,736101	-5,550196
ESTX Utilities (EUR) Pr	379,17	EUR	-1,340000033	-2,245249	-1,787008	0,05277089	-4,442486	1,798565	-3,287339
ESTX Retail (EUR) Pr	903,3	EUR	-1,059200048	0,2797768	-7,921056	0,7080073	-2,861788	11,68774	34,35924
ESTX Telecomm (EUR) Pr	329,45	EUR	0,844799995	0,5739209	-1,244003	1,528559	1,353645	11,60987	15,59243
ESTX Constr&Mtr (EUR) Pr	636,17	EUR	0,119599998	1,202677	-1,482045	0,4262228	-0,1067856	2,24529	4,762529
ESTX FinanServc (EUR) Pr	636,41	EUR	-0,445800006	1,762406	0,6039729	1,384618	2,974496	10,35571	14,67965
ESTX RealEstate (EUR) Pr	141,23	EUR	-0,268299997	-2,411554	-5,474873	-2,552955	-10,59695	-2,874636	-2,391324
ESTX Auto&Parts (EUR) Pr	537,32	EUR	1,770900011	3,176125	-1,189847	0,8294518	-0,5662887	-11,67333	-11,01211
ESTX BasicResou (EUR) Pr	176,03	EUR	0,952000022	1,12605	-4,684028	-0,01703992	-7,625295	-12,0032	-18,96322
ESTX Media (EUR) Pr	370,47	EUR	0,526400003	2,204074	0,05941483	0,5372872	1,392955	-1,716317	12,29314
ESTX Trav&Leisr (EUR) Pr	237,89	EUR	-0,410299987	-1,652071	-4,16164	-3,497469	7,30476	9,159253	7,527658
SIROVINE I PLEMENTITI METALI									
Gold Spot \$/Oz	2681,52	XAU	0,535000026	1,5745	-0,4625	2,1829	1,9793	13,0956	32,4727
Silver Spot \$/Oz	30,3935	XAG	0,862800002	2,6128	-4,737	5,1723	-2,4549	-1,359	32,7351
Generic 1st 'CL' Future	76,15	USD	3,016799927	2,961060032	11,02201487	6,176798661	0,395517469	-7,24725944	6,697491943
DRŽAVNE OBVEZNICE									
US Generic Govt 2 Yr	4,2869	USD	0,537100017	0,1916	3,4733	1,068	8,3289	-7,21	-1,6315
US Generic Govt 5 Yr	4,4739	USD	0,399500012	1,4053	9,2074	2,0972	15,1524	5,5813	12,5934
US Generic Govt 10 Yr	4,6977	USD	0,179100007	2,2251	11,2037	2,8628	15,7358	9,7033	16,6696
GERMANY GOVT BND 3 YR OBL	2,174	EUR	1,351999998	5,48	17,631	9,738	6,098	-18,57	-7,722
GERMANY GOVT BND 5 YR OBL	2,358	EUR	1,201699972	5,74	20,552	9,471	11,648	-6,651	8,664
GERMANY GOVT BND 10 YR DBR	2,589	EUR	0,856999993	6,763	22,008	9,379	14,761	2,211	17,043
CROATIAN BOND (CROATE 3.65 03/08/25)	100,171	EUR	-0,004	-0,019762274	-0,054875926	-0,032633493	0,086026877	-0,040214986	-0,459291308
VALUTNI PAROVI									
Euro Spot	1,0301	EUR	0,0097	-0,0679	-2,1469	-0,5119	-5,7893	-4,8846	-6,1241
EUR-JPY X-RATE	162,9	JPY	0,0184	-0,5034	-1,7986	-0,0737	-0,2701	7,4954	-1,8171
EUR-GBP X-RATE	0,83719	GBP	0,044199999	-0,8959	-1,5409	-1,1599	0,0323	0,6809	2,862
EUR-HUF X-RATE	413,53	HUF	-0,043499999	0,5199	-0,8367	-0,4377	-3,0033	-4,7952	-8,5796
EUR-CAD X-RATE	1,48408	CAD	0,110600002	0,3463	0,5835	0,3241	1,229	-0,6165	-1,0727

Strukturirani proizvodi OTP banke (cijene su na dan 06.01.2025.)

ISIN	Naziv	Temeljni instrument	Valuta	Bonus	Dospijeće	Cijena
1. XS2278391714	5Y USD 95% ESG	Solactive Big Data Europe Low Volatility	USD	sudjelujući	06/04/2026	▲ 110,38%
2. XS2278331223	5Y USD 95% ESG	Solactive Big Data Europe Low Volatility	USD	sudjelujući	16/04/2026	▲ 107,32%
3. XS2379094886	5Y EUR PH+ WO 75% IX72D50E SXPP SXDP 0,33% P.M-SG CIB	WO IX72D50E SXPP SXDP	EUR	0,34% p.m	04/02/2027	▼ 94,98%
4. XS2436350982	5,5 Y Partially Capital Protected Product on SOBDESGA	Solactive Big Data Europe Low Volatility	EUR	sudjelujući	22/09/2027	▲ 99,29%
5. XS2436328624	5Y EUR Twin Win on SOLWNT	Solactive New World Trend Index	EUR	sudjelujući	22/03/2027	▼ 98,81%
6. XS2436351014	5Y EUR Twin Win on SOSILVER	Solactive Silver Economy AR 5% Index	EUR	sudjelujući	22/03/2027	▲ 103,26%
7. XS2470201109	3-Year Capped and Floored Floater Notes - GSBE		EUR	0,37%		▲ 99,30%
8. XS2476515940	Floored and Capped Floater Note 5Y AUD-- SGCIB		AUD	4,0%		▲ 98,37%
9. XS2558221870	3Y EUR Collared Floater 100% capital protected		EUR	2,60% - 3,15%	09/02/2026	▼ 97,03%

ISIN	Naziv	Temeljni instrument	Valuta	Bonus	Dospijeće	Cijena
10. XS2558337403	5Y Phoenix Plus Centaure with Geared Put	Glencore, Alcerol Mittal, ANGLO AMERICAN	EUR	0,667%	29/02/2028	▲ 79,62%
11. XS2558365362	3y USD Collared Floater 100% capital protected	United States SOFR Secured Overnight Financing Rate	USD	3,50% - 5,77%	09/03/2026	▲ 98,41%
12. XS2593365112	3Y Eur capped and floored	EURIBOR 3M	EUR	2.75% - 3.80%	12/05/2026	▼ 98,39%
13. XS2627482602	5Y Phoenix Plus Magnet with Put Leverage on Basket	NEL ASA, THYSSENKRUPP AG	EUR	0,834%	14/06/2028	▲ 37,83%
14. XS2691879725	3-Year Capped and Floored Floater Notes EUR	EURIBOR 3M	EUR	2,30%-4,00%	27/12/2026	▼ 97,16%
15. XS2781180539	5Y Phoenix Plus Magnet with Geared Put	Ferrari NV, Ford Motor Co/USD, RENAULT	EUR	1,042%	28/03/2029	▲ 84,01%
16. XS2813861312	100% Capital guaranteed Twin Win	Solactive GDx EUR AR 5% Indeks	USD	sudjelujući	14/05/2027	▼ 96,96%
17. XS2881868801	3Y EUR Collared Floater 100% capital protected	EURIBOR 3M	EUR	2,50%-3,50%	24/09/2027	▼ 97,34%
18. XS2872770081	CETOP Index 2029 December Note	CETOP Indeks	EUR	sudjelujući	04/01/2030	▲ 100%* Cijena od 02.01.2025.

Pregled OTP fondova

OTP Invest fondovi

Fond	Datum	Cijena na dan	Dnevna promjena	Prinos 1 mjesec	2025.	2024.	Rizičnost
OTP START	09.01.2025.	17,9969 €	0,00%	↑ 0,07 %	↑ 0,02 %	↑ 116%	Niska
OTP URAVNOTEŽENI	09.01.2025.	16,1472 €	0,19%	↑ 0,02 %	↑ 0,77 %	↑ 10,48%	Umjerena
OTP ABSOLUTE	09.01.2025.	103,3053 €	0,04%	↓ - 1,25 %	↑ 0,34 %	↑ 7,03%	Umjerena
OTP INDEKSNI	09.01.2025.	11,7150 €	1,02%	↑ 4,91 %	↑ 3,15 %	↑ 29,10%	Visoka
OTP MERIDIAN 20	09.01.2025.	145,8571 €	0,53%	↑ 1,67 %	↑ 1,46 %	↑ 14,59%	Visoka

OTP Invest fondovi s rokom dospjeća

Fond	Datum	Cijena na dan	Dnevna promjena	Prinos 1 mjesec	2025.	2024.	Rizičnost
OTP MULTI EUR 2026	09.01.2025.	101,6621 €	0,01%	↑ 0,12 %	↑ 0,06 %	↑ 1,60%	Niska
OTP MULTI EUR 2025 II	09.01.2025.	103,1515 €	0,01%	↑ 0,13 %	↑ 0,04 %	↑ 2,64%	Niska
MULTI USD 2	09.01.2025.	106,1021 \$	0,01%	↑ 0,28 %	↑ 0,07 %	↑ 3,15%	Niska
OTP MULTI EUR 2025	09.01.2025.	104,1642 €	0,00%	↑ 0,16 %	↑ 0,06 %	↑ 2,46%	Niska

Pregled fondova OTP Fund Management-a

Fond	Datum	Cijena
OTP Multi-Asset dinamični fond fondova	08/01/2025	1, 239764
OTP Multi-Asset konzervativni fond fondova	08/01/2025	1, 106457
OTP Multi-Asset uravnoteženi fond fondova	08/01/2025	1, 195898
OTP EUR Short Bond fond	10/01/2025	0, 01486608
OTP USD Short Bond fond	10/01/2025	0, 01578755
OTP Central European Equity Fund	08/01/2025	2, 034912

OTP Fundman dionički fond	08/01/2025	1, 251643
OTP Strategic Euro Bond Fund	08/01/2025	1, 060514

POJMOVNIK

BoJ: Središnja banka Japana

Bovespa Index / IBOV: Bovespa Index je index burze u Sao Paulu

Brent: Tip sirove nafte koji se koristi kao mjerilo za cijene drugih sirovih nafti. Najčešće se nalazi u dijelovima Sjevernog mora kraj obala U.K. i Norveške.

CN: Kina

Temeljna inflacija: Mjera inflacije koje isključuje određene stavke koje imaju volatilne promjene cijene. Temeljna inflacija eliminira proizvode koje mogu imati privremene cjenovne šokove jer takvi šokovi mogu odudarati od ukupnog trenda i davati krivu sliku mjere inflacije.

CPI (Consumer Price Index): Mjera promjena u razini cijena potrošačke košarice roba i usluga.

CROBEX: indeks koji se sastoji od 25 hrvatskih kompanija kojima se trguje na burzi u Zagrebu.

DAX (Deutscher Aktienindex (German stock index): blue chip indeks koji se sastoji od 30 velikih njemačkih kompanija kojima se trguje na burzi u Frankfurtu.

Deflacija: Generalno smanjenje cijena često uzrokovano smanjenjem količine novca ili kredita. Deflacija može biti uzrokovana smanjenjem potrošnje i investicija bilo na osobnoj ili državnoj razini.

DJ Stoxx Europe 600: Sa 600 komponenti, STOXX Europe 600 Index predstavlja velike srednje i male kompanije u 18 zemalja Europe.

EPS (Zarada po dionici): Dio profita kompanije koji je pridružen svakoj redovnoj dionici. Služi kao indikator profitabilnosti kompanije.

ECB (Europska središnja banka): Osnovana 1998 određuje monetarnu politiku u Eurozoni. Odgovorna je za EUR, a glavna zadaća joj je održavanje stabilnosti cijena u Eurozoni.

Economic Surprise Index (Citi): Citigroup Economic Surprises Index je objektivna i kvantitativna mjera ekonomskih vijesti. Definira se kao vagana standardna devijacija podataka koji su iznenadili (stvarne brojke u odnosu na medijan Bloombergovih očekivanja)

Eurostoxx 50: Dionički indeks 50 velikih blue chip europskih kompanija unutar Eurozone.

EZ: Eurozona

Fed (Federal Reserve): Središnja banka SAD-a.

GE: Njemačka

Hang Seng index (Hong-Kong Index): Indeks 40 najvećih kompanija kojima se trguje na burzi u Hong Kongu.

IEA (International Energy Agency): Internacionalna agencija koja pruža savjete za 28 zemalja članica, Primarni cilj agencije je fokus na tri E: energiju, ekonomski razvoj i ekologiju

IFO: indikator koji mjeri poslovnu klimu u Njemačkoj preko Ifo Institute for Economic Research Munich. Široko je prihvaćen kao rani indikator stanja njemačkog gospodarstva.

JP: Japan

MICEX (Moscow Interbank Currency Exchange): MICEX Index je indeks 50 najlikvidnijih ruskih dionica kojima se trguje na burzi u Moskvi.

MSCI World Index: Indeks dizajniran kako bi pružio širu mjeru izvedbe tržišta u cijelom svijetu.

OPEC (Organization of the Petroleum Exporting Countries): Internacionalna organizacija sa ciljem koordinacije politike proizvodnje nafte svojih zemalja članica, kao i s ciljem stabilizacije cijene.

P/E omjer (Price/Earning ratio): Omjer cijene dionice i zarade po dionici.

Philadelphia Federal Index: koji je također poznat kao Business Outlook Survey, je indeks regionalne federalne banke koji mjeri promjene u rastu poslovanja. Kad je iznad 0 upućuje na rast a kad je ispod upućuje na kontrakciju.

PMI composite: Indeks složen od pet indeksa anketa New orders/nove narudžbe, Output/proizvodnja, Employment/ zaposlenost, Suppliers' delivery times (inverted)/vrijeme potrebno za dostavu od dobavljača i Stocks of purchases / kupnja zaliha.

PMI (Purchasing Managers Index): Ekonomski indikator proizvodnog sektora.

Q1: prvi kvartal

QE (Quantitative Easing / Kvantitativno olakšavanje): Nekonvencionalna monetarna politika u kojoj središnja banka kupuje vrijednosne papire na tržištu kako bi smanjila kamatne stope i povećala količinu i dostupnost novca.

S&P 500 (SPX Index): Indeks 500 kompanija koji je zamišljen kako bi oslikavao odnos rizika i zarade velikih američkih kompanija.

SELIC rate: Kamatna stopa brazilske središnje banke.

SENSEX: S&P BSE SENSEX (S&P Bombay Stock Exchange Sensitive Index), indeks 30 kompanija kojima se trguje na burzi u Bombayu.

Topix stock index: Indeks cijena na burzi u Tokiju.

Volatilitnost: Volatilitnost je mjera promjene cijene financijskog instrumenta u vremenu.

ZEW: indikator koji predstavlja sintetizirane stavove 350 ekonomista i analitičara o ekonomskoj budućnosti Njemačke za narednih 6 mjeseci. Istraživanje pokazuje ravnotežu između onih koji su optimistični i oni koji nisu.

ZSE (Zagreb Stock Exchange): Zagrebačka burza

POJAŠNJENJE RAZINE RIZIKA u donjoj tablici

Na primjer, razina rizika R1 odgovara defenzivnom profilu rizika. Ovi pokazatelji temelje se na rizičnoj vrijednosti (VaR) uz razinu pouzdanosti od 95% za razdoblje od godinu dana. Rizična vrijednost je mjera maksimalnog iznosa gubitka po nekom portfelju pod normalnim tržišnim uvjetima u zadanom razdoblju uz zadanu vjerojatnost. Ako jednogodišnja rizična vrijednost uz razinu pouzdanosti 95% iznosi x%, to znači da postoji vjerojatnost of 95% da taj portfelj neće izgubiti na vrijednosti više od x% u jednoj godini.

0 Najniži rizik

Postoji 95% vjerojatnosti da vrijednost proizvoda neće deprecirati za godinu dana.

1 Niski rizik

Postoji 95% vjerojatnosti da proizvod neće izgubiti više od 5% svoje vrijednosti za godinu dana.

2 Srednji rizik

Postoji 95% vjerojatnosti da proizvod neće izgubiti više od 15% svoje vrijednosti za godinu dana.

3 Visoki rizik

Postoji 95% vjerojatnosti da proizvod neće izgubiti više od 30% svoje vrijednosti za godinu dana.

4 Najviši rizik

Postoji najmanje 5% vjerojatnosti da će proizvod izgubiti više od 30% svoje vrijednosti za jednu godinu.

DISCLAIMER

Ovaj dokument se, uz moguće izmjene, daje isključivo u svrhu informiranja te ne predstavlja ugovor i trebao bi se tretirati kao sredstvo marketinške komunikacije koje iznosi općeniti pregled, prilike i strategije ulaganja. Informacije sadržane u ovom dokumentu daju se isključivo u svrhu informiranja. Izrazi napisani početnim velikim slovom odnose se na glosar priložen ovom dokumentu.

Ovaj dokument je pripremio sektor Privatnog bankarstva OTP banke, sektor u okviru OTP banke d.d. Zbog činjenice da je namijenjen samo u svrhu informiranja, ovaj dokument nije odobrila Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (HANFA) kao nadzorno tijelo OTP banka d.d., niti ona ima nadzor nad njegovim sadržajem, te dokument nije potpuno usklađen s propisima i odredbama da bi se na bilo koji način mogao smatrati investicijskim savjetom. Namjera sadržaja ovog dokumenta nije investicijska usluga niti investicijsko savjetovanje i ovaj dokument ne predstavlja i ne bi se ni pod kojim okolnostima trebao u cijelosti ili djelomično smatrati ponudom, poticanjem, osobnom preporukom ili pozivom na nuđenje ili kupnju, upis ili prodaju financijskih proizvoda navedenih u ovom dokumentu, ili pozivom na ulaganje u klasu imovine navedenu u ovom dokumentu od strane sektora Privatnog bankarstva OTP banke ili OTP banka d.d. Informacije navedene u ovom dokumentu ne treba smatrati pravnim, poreznim ili računovodstvenim savjetovanjem. Moguće je da neki proizvodi opisani u ovom dokumentu nisu prikladni za sve ulagače ili mogu rezultirati potencijalnim gubitkom ukupnog uloženog iznosa, što uključuje i potencijalni neograničeni gubitak, te su prema tome rezervirani samo za određenu kategoriju ulagača, i/ili prilagođeni ulagačima koji su iskusni i upoznati s ovom vrstom proizvoda te razumiju ulaganje i povezane rizike. Nikakva odluka o ulaganju ne bi se trebala donijeti isključivo na temelju čitanja ovog dokumenta.

Sukladno tome, svakom potencijalnom ulagaču će prije donošenja odluke o ulaganju, sektor Privatnog bankarstva OTP banke postaviti određena pitanja kako bi odredio njegovu prikladnost za upis planiranog proizvoda i usklađenost ulaganja s njegovim profilom i ciljevima ulaganja. Ulagač bi također trebao konzultirati vlastite financijske, pravne i porezne savjetnike kako bi dobio sve financijske, pravne i porezne informacije koje mu omogućavaju procjenu karakteristika i rizika ciljanog proizvoda te njegov porezni tretman u svjetlu datih okolnosti. Čitatelja se upozorava da zadavanje burzovnih naloga zahtijeva temeljito poznavanje propisa i funkcioniranja tržišta. Čitatelj prije ulaganja mora biti svjestan naglih promjena koje mogu nastupiti na određenim tržištima i njihove špekulativne naravi odnosno manjka likvidnosti. Moguće je da određena imovina ili kategorije imovine navedene u dokumentu nisu prikladno ulaganje za čitatelja. U određenim slučajevima izvršeno ulaganje uključuje čak i nepredvidivo visoki rizik gubitka, koji bi mogao premašiti početno ulaganje. Prije upisa bilo kojeg proizvoda i prije svakog ulaganja, potencijalni ulagač mora potpuno razumjeti i prihvatiti povezanu ugovornu i informativnu dokumentaciju, uključujući dokumentaciju povezanu s relevantnim rizicima.

OTP banka d.d. se kao ni sektor Privatnog bankarstva OTP banke neće smatrati odgovornom za ikakve posljedice, uključujući i financijske posljedice, Vaših ulaganja u financijske proizvode i/ili Vaših naloga vezanih uz ulaganja u financijske proizvode koji se temelje isključivo na ovom dokumentu. Ovaj dokument ne namjerava se proslijediti nekoj osobi ili distribuirati u nekoj jurisdikciji gdje bi to bilo zabranjeno ili protuzakonito. Svaka osoba koja posjeduje ovaj dokument dužna je informirati se o svim važećim zakonima i propisima relevantnih jurisdikcija i poštivati ih. Ovaj dokument se ni na koji način ne namjerava distribuirati u Sjedinjene Američke Države ili unutar njih, a financijski proizvodi navedeni u ovom dokumentu ne smiju se distribuirati niti prodavati, bilo izravno ili neizravno, u Sjedinjenim Američkim Državama ili bilo kojoj osobi iz SAD-a. Svako ulaganje može imati porezne implikacije i važno je imati na umu da OTP banka d.d. kao niti sektor

Privatnog bankarstva OTP banke ne pružaju porezno niti pravno savjetovanje. Razina i osnova oporezivanja ovise o individualnim okolnostima i podložne su promjenama. Komunicirana informacija je relevantna samo u vrijeme kad je sastavljena. Cijena i vrijednost ulaganja i prihoda ostvarenih iz ulaganja može rasti, ali i padati. Kretanja inflacije, kamatnih stopa i deviznih tečajeva mogu negativno utjecati na vrijednost, cijenu i prihod od ulaganja u valuti različitoj od Vaše valute. Simulacije i primjeri sadržani u ovom dokumentu su indikativni i služe samo u svrhu ilustracije te se mogu razlikovati ovisno o kretanjima tržišta, a informacije i stavovi izraženi u ovom dokumentu položni su promjenama. OTP banka d.d. i sektor Privatnog bankarstva OTP banke odriču se svake odgovornosti za ažuriranje i revidiranje ovog dokumenta. Povijesni podaci i informacije sadržane u ovom dokumentu, uključujući i svako citirano mišljenje, dobiveni su iz vanjskih izvora ili se temelje na vanjskim izvorima koje OTP banka d.d. i sektor Privatnog bankarstva OTP Banke smatra pouzdanima, no nisu podvrgnuti nezavisnoj provjeri i ne jamči se njihova točnost niti cjelovitost. OTP banka d.d. kao ni sektor Privatnog bankarstva OTP banke neće biti odgovorni za točnost, relevantnost ili iscrpnost ovih informacija. Rezultati proteklih razdoblja nisu nužno indikativni za buduća razdoblja. Procjene budućih rezultata temelje se na pretpostavkama koje se možda neće ostvariti, te se ne bi trebale smatrati obećanjem ili jamstvom očekivanih rezultata transakcije/transakcija s navedenim investicijskim proizvodom/proizvodima, odnosno klasom/klasama imovine. OTP banka d.d. i sektor Privatnog bankarstva OTP banke ne prihvaćaju nikakvu odgovornost za informacije sadržane u ovom dokumentu i za točnost istih. OTP banka d.d. i sektor Privatnog bankarstva OTP banke ne prihvaćaju nikakvu odgovornost za radnje koje poduzmu primatelji isključivo temeljem ovog dokumenta i ne nastupaju kao da pružaju savjet, osobito vezano uz investicijske usluge. Mišljenja, sudovi i predviđanja izražena u ovom dokumentu (uključujući eventualne priloge ovom dokumentu) odražavaju osobne stavove autora i ne predstavljaju stavove OTP banke d.d. i sektora Privatnog bankarstva OTP banke, osim ako nije navedeno drugačije. Ovaj dokument je povjerljiv, namijenjen isključivo osobi kojoj je dan, te se ne može komunicirati niti priopćavati nikakvoj trećoj strani (uz izuzetak vanjskih savjetnika pod uvjetom da oni sami poštuju ovu obvezu čuvanja tajnosti) te se ne smije umnožavati niti u cijelosti niti djelomično bez prethodne pisane suglasnosti OTP banke d.d. i/ili sektora Privatnog bankarstva OTP banke.

Ovaj dokument u Hrvatskoj distribuira OTP banka Hrvatska d.d., Domovinskog rata 61 21000 Split, OIB: 52508873833.

Sukob interesa

Okolnosti koje su dovele do stvaranja ovog dokumenta nisu rezultat nezavisnog istraživanja. Ovu obavijest su s najvećom pažnjom pripremili članovi OTP banke d.d. i sektora Privatnog bankarstva OTP banke. Djelatnik/djelatnici koji su izradili ovaj dokument mogu imati izravan ili neizravan interes u prodaji navedenih proizvoda. Moguće je da zastupnici ili zaposlenici OTP banke d.d. i sektora Privatnog bankarstva OTP banke izravno ili neizravno uključeni u izradu ovog dokumenta posjeduju, da su posjedovali ili će posjedovati neko od ulaganja navedenih u ovom dokumentu. Vezano uz postupanje sa sukobima interesa, OTP banka d.d. upućuje na odredbe Bančine Politike upravljanje sukobom interesa koje su dostupne na zahtjev.

Razina rizika

Prikladnost ovih ulaganja ovisi o Vašem vlastitom ulagačkom profilu, financijskom znanju i iskustvu te investicijskim ciljevima. Ako ste zainteresirani za prikazane investicijske teme i rješenja, obratite se sektoru Privatnog bankarstva OTP banke bez oklijevanja.

Kako bismo skrenuli pažnju klijenata na rizike povezane sa svakim investicijskim rješenjem, svaki je proizvod ovisno o svojoj specifičnoj razini rizika kategoriziran na ljestvici od najniže do najviše razine rizika kao što je prikazano u tabeli na prethodnoj stranici.