



TJEDNI NEWSLETTER

Privatno bankarstvo OTP banke

Samo za članove PB CLUB+

Broj 564. 18. listopada 2024.

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	21/10/2024
2.	XS2627482602	5Y Phoenix Plus Magnet with Geared Put on Basket	21/10/2024
3.	XS2558337403	5Y EUR Phoenix Plus Centaure with Geared Put	22/10/2024
4.	XS2470201109	3Y EUR DENOM CPD FLOOD FLOAT N	24/10/2024

1. XS2781180539 5Y Phoenix Plus Magnet with Geared Put

Izdan dana: 28.03.2024.

Ostvaren bonus: Zarada dosadašnjim bonusima iznosi 6,25% uloženog, a ostvareno je 6 bonusa.



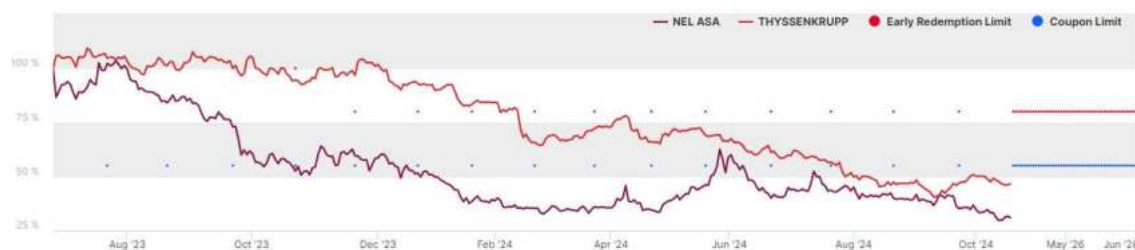
Naziv	Izvedba	Zadnja cijena	Strike	Bonus barijera	Zaštitna granica
Ford Motor Co/USD	-14.32%	11.07	12.92	9.69	9.04
RENAULT	-10.43%	40.42	45.13	33.85	31.59
Ferrari NV	11.02%	443.20	399.20	299.40	279.44

*Izračun na dan 17.10.2024.

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 10 bonusa, koji mogu biti isplaćeni prvom sljedećom prilikom zbog Memory svojstva proizvoda.



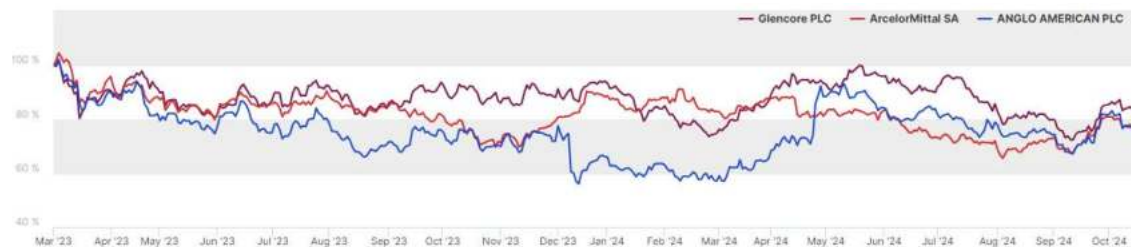
Naziv	Izvedba	Zadnja cijena	Strike	Bonus barijera	Zaštitna granica
THYSSENKRUPP	-53.58%	3.18	6.84	3.76	3.76
NEL ASA	-67.93%	4.19	13.59	7.47	7.47

*Izračun na dan 17.10.2024.

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

Izdan dana: 01.03.2023.

Ostvaren bonus: Zarada dosadašnjim bonusima iznosi 12,02% uloženog, a ostvareno je 18 bonusa.



Naziv	Izvedba	Zadnja cijena	Strike	Bonus barijera	Zaštitna granica
ANGLO AMERICAN PLC	-24.24%	23.38	30.86	21.60	21.60
Glencore PLC	-21.46%	4.03	4.95	3.47	3.47
ArcelorMittal SA	-16.55%	22.11	28.15	19.71	19.71

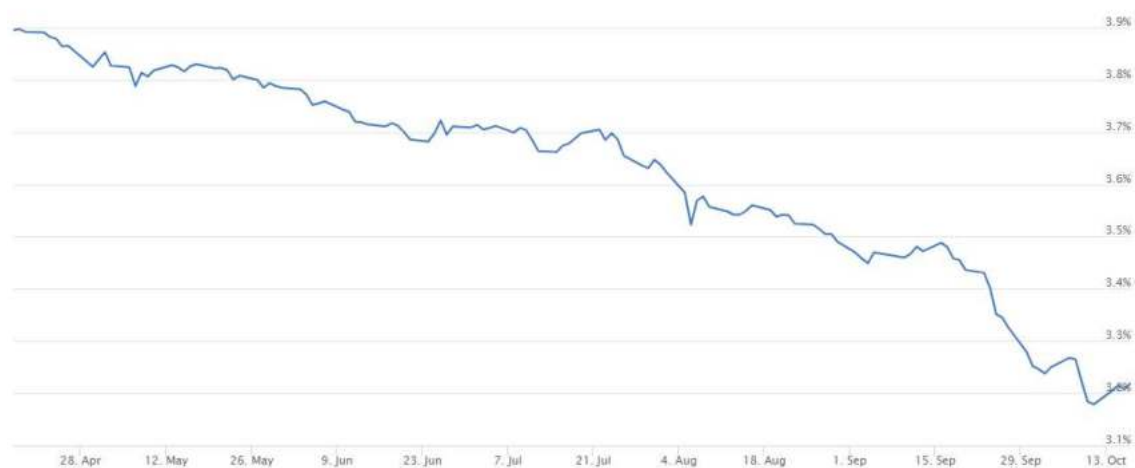
*Izračun na dan 17.10.2024.

4. XS2470201109 3Y EUR DENOM CPD FLOOD FLOAT N

Izdan dana: 15.06.2022.

Ostvaren bonus: Zarada dosadašnjim bonusima iznosi 2,90% uložnog, a ostvareno je 7 bonusa.

3-months EURIBOR



Kretanje cijena na svjetskim tržištima

(cijene su na dan 17.10.2024.)

Ticker	Last Price	Curncy	%1D	%5D	%1M	%YTD	%3M	Chg 6M Pct	%1YR
SVJETSKI INDEKSI									
S&P 500 INDEX	5842,47	USD	0,467900008	0,870677	3,689541	22,48802	4,548818	16,33266	33,59714
NASDAQ 100 STOCK INDX	20174,05	USD	0,070500001	-0,4677588	3,816566	19,89858	1,893568	15,32234	33,40853
DOW JONES INDUS. AVG	43077,7	USD	0,789099991	1,330683	3,536781	14,29617	4,5624	14,10311	26,70788
STXE 600 (EUR) Pr	521,81	EUR	0,425300002	0,5143447	0,8874933	8,93339	1,349962	4,665819	16,01299
DAX INDEX	19577,26	EUR	0,743300021	1,906364	4,544735	16,86695	6,182196	10,16944	28,3604
CROATIA ZAGREB CROBEX	3011,24	EUR	0,0495	1,32714	2,236387	18,83722	4,073441	7,044995	27,84193
Slovenian Blue Chip Idx	1620,05	EUR	1,064299941	1,070565	1,122929	29,2514	-3,535724	14,31908	38,44451
BUDAPEST STOCK EXCH INDX	75043,75	HUF	-0,168500006	0,9518356	3,245024	23,79365	3,451879	13,50412	31,54205
FTSE 100 INDEX	8337,23	GBP	0,097999997	1,210036	0,3315315	7,812636	1,831462	6,236245	8,62778
EUROPSKI SEKTORI									
ESTX Banks (EUR) Pr	147,92	EUR	1,41929996	2,530501	2,751342	24,95987	2,829921	8,130434	33,63152
ESTX HealthCare (EUR) Pr	845,25	EUR	0,603399992	1,198529	0,7557908	11,33798	9,749132	13,71372	7,260247
ESTX InduGd&Ser (EUR) Pr	1307,11	EUR	1,362499952	2,810332	5,651521	14,94109	5,086669	4,258528	32,26645
ESTX Food&Bevrg (EUR) Pr	497,29	EUR	0,727199972	1,438073	0,6333991	0,5926902	4,011634	4,913504	8,813811
ESTX Technology (EUR) Pr	994,56	EUR	0,064400002	-6,664034	-3,187	4,71698	-10,65114	-6,4894	21,40625
ESTX Per&HouGds (EUR) Pr	1326,68	EUR	1,01030004	-4,270272	2,47403	-11,16259	-8,081361	-15,8705	-1,762331
ESTX Insurance (EUR) Pr	437,44	EUR	0,406300008	2,634853	3,648942	25,03288	11,63455	14,01762	31,03283
ESTX Oil&Gas (EUR) Pr	351,27	EUR	1,023800015	-2,112715	0,2855511	0,2970095	-1,412009	-7,094857	-2,148169
ESTX Chemicals (EUR) Pr	1541,23	EUR	0,223700002	-0,1257181	1,894116	-0,5029011	4,18714	-1,979203	11,92097
ESTX Utilities (EUR) Pr	412,47	EUR	0,225999996	3,935994	0,7941938	5,469473	10,58474	15,76805	18,70665
ESTX Retail (EUR) Pr	961,03	EUR	-0,542299986	3,354338	7,95422	37,85125	19,88748	21,2182	53,43828
ESTX Telecomm (EUR) Pr	332,81	EUR	-0,293599993	2,375023	2,881427	19,80486	12,13061	21,77779	22,27448
ESTX Constr&Mtr (EUR) Pr	646,47	EUR	0,248099998	1,512149	0,02630093	6,330799	1,68139	3,148033	21,43246
ESTX FinanServc (EUR) Pr	635,54	EUR	0,360000014	2,851505	3,088399	14,00842	9,03819	9,472051	29,13804
ESTX RealEstate (EUR) Pr	162,32	EUR	-0,830900013	2,753687	-0,4293933	8,626122	11,1096	19,86413	37,78118
ESTX Auto&Parts (EUR) Pr	543,51	EUR	0,434300005	0,5792462	-0,9874083	-10,34921	-9,966044	-20,6074	-6,78661
ESTX BasicResou (EUR) Pr	181,24	EUR	-0,3847	-4,885858	-2,027137	-17,96496	-9,47957	-11,59024	-12,7017
ESTX Media (EUR) Pr	376,47	EUR	0,636200011	3,026736	2,658704	14,90005	0,7682	3,264118	23,78181
ESTX Trav&Leisr (EUR) Pr	230,99	EUR	0,596599996	4,082735	5,182388	3,346904	5,852431	-0,8882562	11,06997
SIROVINE I PLEMENTITI METALI									
Gold Spot \$/Oz	2682,52	XAU	0,324999988	2,007	4,3985	30,0313	9,0992	13,617	39,4836
Silver Spot \$/Oz	31,6376	XAG	-0,165999994	1,5092	3,0341	32,9351	4,3884	12,0787	38,6822
Generic 1st 'CL' Future	70,57	USD	0,255699992	-6,961107449	-0,870908836	-1,507327285	-14,82196741	-14,65715322	-18,56681283
DRŽAVNE OBVEZNICE									
US Generic Govt 2 Yr	3,9466	USD	0,228599995	-0,2704	9,4818	-7,1366	-11,0706	-19,9813	-24,2422
US Generic Govt 5 Yr	3,8617	USD	0,463099986	-0,6049	12,1609	0,3795	-5,2855	-16,321	-20,6799
US Generic Govt 10 Yr	4,0376	USD	0,633099973	-0,5713	10,7527	4,086	-2,8863	-11,9831	-16,4767
GERMANY GOVT BND 3 YR OBL	2,018	EUR	1,611299992	-1,561	-0,05	-5,169	-18,432	-23,095	-32,031
GERMANY GOVT BND 5 YR OBL	2,077	EUR	1,713999987	-1,657	2,164	6,622	-13,35	-16,081	-26,164
GERMANY GOVT BND 10 YR DBR	2,219	EUR	1,602599978	-1,64	3,546	9,634	-8,344	-9,98	-23,005
CROATIAN BOND (CROATE 3.65 03/08/25)	100,288	EUR	0,007	0	-0,067758779	-0,465476344	0,047885076	0,104808201	0,567577866
VALUTNI PAROVI									
Euro Spot	1,0851	EUR	-0,101300001	-0,7591	-2,3664	-1,7031	-0,8045	1,6678	2,5905
EUR-JPY X-RATE	162,61	JPY	0,043099999	-0,0922	-2,669	-4,2371	5,0858	1,3283	-2,5521
EUR-GBP X-RATE	0,83582	GBP	-0,046599999	0,195	1,0313	3,7209	0,6102	2,5329	3,8729
EUR-HUF X-RATE	401,73	HUF	0,119599998	-0,1518	-1,8047	-4,5653	-2,6809	-2,1806	-4,3188
EUR-CAD X-RATE	1,49566	CAD	0,132599995	0,45	1,0377	-2,3428	0,0762	-1,7203	-3,4794

Strukturirani proizvodi OTP banke (cijene su na dan 14.10.2024.)

ISIN	Naziv	Temeljni instrument	Valuta	Bonus	Dospijeće	Cijena
1. XS2065153921	5Y USD CAPPED AND FLOORED	USD LIBOR 3M	USD	1,0% p.a.	11/12/2024	▲ 98,98%
2. XS2278391714	5Y USD 95% ESG	Solactive Big Data Europe Low Volatility	USD	sudjelujući	06/04/2026	▲ 112,58%
3. XS2278331223	5Y USD 95% ESG	Solactive Big Data Europe Low Volatility	USD	sudjelujući	16/04/2026	▲ 109,48%
4. XS2378854496	AIRBAG	WO VIE,UMI,STM	EUR	*2,0% p.q.	17/12/2024	▼ 39,30%
5. 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	▼ 95,95%
6. XS2436350982	5,5 Y Partially Capital Protected Product on SOBDESGA	Solactive Big Data Europe Low Volatility	EUR	sudjelujući	22/09/2027	▲ 100,66%
7. XS2436328624	5Y EUR Twin Win on SOLWNT	Solactive New World Trend Index	EUR	sudjelujući	22/03/2027	▲ 97,55%
8. XS2436351014	5Y EUR Twin Win on SOSILVER	Solactive Silver Economy AR 5% Index	EUR	sudjelujući	22/03/2027	▲ 103,52%
9. XS2470201109	3-Year Capped and Floored Floater Notes - GSBE		EUR	0,37%		▲ 99,48%

ISIN	Naziv	Temeljni instrument	Valuta	Bonus	Dospijeće	Cijena
10. XS2476515940	Floored and Capped Floater Note 5Y AUD--SGCIB		AUD	4,0%		▲ 98,79%
11. XS2558221870	3Y EUR Collared Floater 100% capital protected		EUR	2,60% - 3,15%	09/02/2026	▲ 96,97%
12. XS2558337403	5Y Phoenix Plus Centaure with Geared Put	Glencore, Alcerol Mittal, ANGLO AMERICAN	EUR	0,667%	29/02/2028	▼ 82,42%
13. XS2558365362	3y USD Collared Floater 100% capital protected	United States SOFR Secured Overnight Financing Rate	USD	3,50% - 5,77%	09/03/2026	▲ 98,68%
14. XS2593365112	3Y Eur capped and floored	EURIBOR 3M	EUR	2.75% - 3.80%	12/05/2026	▲ 98,46%
15. XS2627482602	5Y Phoenix Plus Magnet with Put Leverage on Basket	NEL ASA, THYSSENKRUPP AG	EUR	0,834%	14/06/2028	▼ 44,60%
16. XS2691879725	3-Year Capped and Floored Floater Notes EUR	EURIBOR 3M	EUR	2,30%-4,00%	27/12/2026	▲ 97,77%
17. XS2781180539	5Y Phoenix Plus Magnet with Geared Put	Ferrari NV, Ford Motor Co/USD, RENAULT	EUR	1,042%	28/03/2029	▲ 88,35%
18. XS2813861239	5Y Phoenix Plus Magnet with Geared Put	Evolution Mining Ltd, Northern Star Resources Ltd, Pan American Silver Corp	USD	1,00%	15/05/2029	▼ 100,81%
19. XS2813861312	100% Capital guaranteed Twin Win	Solactive GDx EUR AR 5% Indeks	USD	sudjelujući	14/05/2027	▲ 101,03%
20. XS2881868801	3Y EUR Collared Floater 100% capital protected	EURIBOR 3M	EUR	2,50%-3,50%	24/09/2027	▲ 99,06%

Pregled OTP fondova

OTP Invest fondovi

Fond	Datum	Cijena na dan	Dnevna promjena	Prinos 1 mjesec	2024.	2023.	Rizičnost
OTP START	17.10.2024.	17,9464 €	0,01%	↓ - 0,05 %	↑ 0,89 %	↑ 0,63%	Niska
OTP URAVNOTEŽENI	17.10.2024.	15,8456 €	0,37%	↑ 1,66 %	↑ 9,26 %	↑ 7,02%	Umjerena
OTP ABSOLUTE	16.10.2024.	103,2230 €	0,34%	↑ 1,31 %	↑ 7,31 %	↑ 2,22%	Umjerena
OTP INDEKSNI	17.10.2024.	10,7862 €	0,89%	↑ 3,27 %	↑ 22,61 %	↑ 31,15%	Visoka
OTP MERIDIAN 20	17.10.2024.	140,6554 €	0,35%	↑ 1,50 %	↑ 12,11 %	↑ 16,29%	Visoka

OTP Invest fondovi s rokom dospjeća

Fond	Datum	Cijena na dan	Dnevna promjena	Prinos 1 mjesec	2024.	2023.	Rizičnost
OTP MULTI EUR 2026	17.10.2024.	101,0667 €	0,01%	0,00 %	↑ 1,07 %	-	Niska
OTP MULTI EUR 2025 II	17.10.2024.	102,6051 €	0,01%	0,00 %	↑ 2,13 %	↑ 0,47%	Niska
MULTI USD 2	17.10.2024.	105,3985 \$	- 0,02%	↓ - 0,01 %	↑ 2,53 %	↑ 2,87%	Niska
OTP MULTI EUR 2025	17.10.2024.	103,5974 €	0,01%	↑ 0,24 %	↑ 1,96 %	↑ 1,61%	Niska

Pregled fondova OTP Fund Management-a

Fond	Datum	Cijena
OTP Multi-Asset dinamični fond fondova	16/10/2024	1, 244771
OTP Multi-Asset konzervativni fond fondova	16/10/2024	1, 095599
OTP Multi-Asset uravnoteženi fond fondova	16/10/2024	1, 189796
OTP EUR Short Bond fond	18/10/2024	0, 01477687
OTP USD Short Bond fond	18/10/2024	0, 01569671

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.

Volatilnost: Volatilnost 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 pouzdanim, 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.