

Ključne informacije za ulagatelje

Ovaj dokument pruža ključne informacije za ulagatelje vezane uz ovaj Fond i ne radi se o promidžbenom materijalu. Objava ovih informacija je propisana zakonom u cilju lakšeg razumijevanja rizika ulaganja u Fond te njegove karakteristike. Molimo da pročitate slijedeće informacije kako biste donijeli informiranu odluku o mogućem ulaganju.

OTP Multi-Asset Uravnoteženi fond fondova

(Investicijski udjeli serije „A“, ISIN kod: HU0000729801, Valuta: EUR)

Društvo za upravljanje Fondom: OTP Društvo za upravljanje fondovima d.d.

Investicijski ciljevi i investicijska politika

Investicijski ciljevi i investicijska politika: Ovaj Fond je mješoviti fond s ulaganjima na globalnim tržištima, uz aktivno upravljanje rizicima, a strukturiran je kao 'fond fondova'. Investicije Fonda se uglavnom sastoje od udjela investicijskih fondova koji ulažu s većom koncentracijom na razvijenim tržištima, a manjom koncentracijom na tržištima u razvoju. U usporedbi s tradicionalnim mješovitim fondovima, Fond također može ulagati u alternativne instrumente (fondovi nekretnina, hedge fondovi, udjeli u fondovima tržišta roba), čiji se tečaj očekuje da će pokazati nisku korelaciju – tj. paralelno kretanje – s tečajem ostalih instrumenata Fonda. Niska korelacija može pridonijeti ujednačavanju uspješnosti Fonda te smanjenju fluktuacije tečaja. Osim toga, Fond uz aktivno upravljanje rizicima nastoji pokazati veću stabilnost u odnosu na druge fondove sličnog sastava, čak i u turbulentnim razdobljima koje se redovito događaju na tržištima kapitala. Struktura 'fonda fondova' također omogućuje Društvu za upravljanje fondom odabir fondova za ulaganje sredstava koji, prema već dokazanoj metodi, dobro upravljaju specifičnim rizicima dane kategorije određene klase imovine. Fond fondova sadrži dijelom aktivne i dijelom pasivne fondove. Prilikom odabira aktivnih fondova jedan od kriterija je konkurentnost riziku prilagođenih prinosa odabranih fondova, kao i kvaliteta njihovog upravljanja rizicima u odnosu na fondove iz vlastite klase imovine. Kvaliteta upravljanja rizicima dijelom je određena poznavanjem strategije upravljanja rizicima fonda, a dijelom pokazateljima za mjerenje rizičnosti fonda (volatilnost, najveći povijesni pad). Osim pokazatelja rizika, od velikog je značaja činjenica ima li upravitelj određenog fonda takvu vrstu kompetencije na temelju koje se može očekivati da će fond srednjeročno ostvariti veći prinos od referentnog indeksa. U slučaju pasivnih fondova, glavni kriterij odabira jest cijena i tržišna likvidnost fondova. Cilj Društva za upravljanje fondom je da Fond postigne veći prinos prilagođen riziku u usporedbi s tradicionalnim mješovitim fondovima tijekom preporučenog razdoblja ulaganja.

Glavne kategorije prihvatljivih financijskih instrumenata koji čine predmet ulaganja: Državne obveznice i vrijednosni papiri za koje jamči država, bankovni depoziti, transakcije financiranja vrijednosnih papira, ostali dužnički vrijednosni papiri, instrumenti tržišta novca, devize, financijske izvedenice, te vrijednosni papiri za zajednička ulaganja. Ovaj Fond je namijenjen investitorima koji su spremni preuzeti značajne rizike za postizanje dugoročnih financijskih ciljeva kao dio multikomponentnog investicijskog portfelja. Preporuka: ovaj fond nije prikladan za ulagatelje koji namjeravaju povući svoj novac iz Fonda u roku od 3-5 godina.

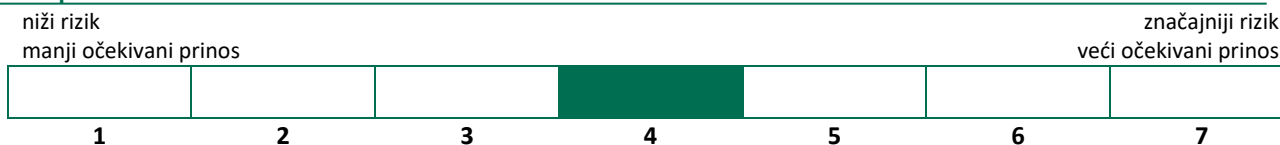
Uvjeti kontinuirane distribucije investicijskih udjela i redosljed kupnje odnosno otkupa: Udjeli fonda mogu se kupiti i otkupiti na distribucijskim mjestima OTP banke d.d. i njenih pridruženih distributera svakoga dana distribucije tijekom radnog vremena svakog distribucijskog mjesta otvorenog za distribuciju udjela fonda. U slučaju kupnje ili otkupa udjela fonda, dan ispunjenja distribucije je četvrti po redu dan distribucije nakon sklapanja ugovora (namira T+4 dana).

Isplata prinosa: Fond ne isplaćuje prinos na kapitalnu dobit, već se kao takva u potpunosti reinvestira. Ulagatelji mogu ostvariti kapitalnu dobit kao razliku između kupovne i otkupne cijene udjela fonda koje posjeduju tijekom kontinuirane distribucije.

Referentni index (benchmark): Nije primjenjivo

Najkraće razdoblje ulaganja po preporuci Društva za upravljanje: 3-5 godina

Profil prinosa i rizičnosti



Profil povrata i rizičnosti Fonda svrstan je u kategoriju 4, tj. kategoriju srednje rizičnosti. Klasifikacija Fonda u kategoriju 4 zasniva se na kratkoročnom očekivanom srednjom fluktuacijom cijene udjela fonda. Skrećemo pozornost ulagateljima da povijesni povrat i uspješnost Fonda nije jamstvo za budući povrat i uspješnost Fonda. Nije sigurno da će navedena kategorija rizičnosti ostati nepromijenjena, ona se može mijenjati tijekom vremena. Skrećemo pozornost ulagateljima da ni najniža kategorija ne znači bezrizično ulaganje.

Značajni čimbenici rizika:

Rizik koji proizlazi iz promjene vrijednosti investicijskih instrumenata u portfelju Fonda: Tržišna cijena investicijskih instrumenata u portfelju Fonda može varirati kao rezultat promjena u gospodarskom i političkom okruženju, u monetarnoj politici središnjih banaka, u poslovanju i likvidnosti izdavatelja i kreditnih institucija koje primaju bankovne depozite i u njihovoj ocjeni, te u odnosu ponude i potražnje. Društvo za upravljanje fondom može smanjiti utjecaj fluktuacije tečaja diversifikacijom portfelja, ali ga ne može u potpunosti eliminirati, stoga se može dogoditi da se neto vrijednost imovine Fonda po udjelu u pojedinim razdobljima smanjuje, što u ekstremnim slučajevima može rezultirati gubitkom dioničkog kapitala Fonda.

Rizik likvidnosti: Likvidnost pojedinih vrijednosnih papira i investicijskih instrumenata ostaje ispod željene razine, što znači da je relativno teško pronaći kupca/prodavatelja za iste. Posljedica toga je da mogu nastati poteškoće u prodaji pojedinih vrijednosnih papira iz portfelja koji se žele prodati, stoga prodajna cijena može biti niža od istodobne fer tržišne vrijednosti vrijednosnih papira.

Valutni rizik: Dio ulaganja Fonda može biti u valuti koja nije valuta izdanja. Društvo za upravljanje fondom nema namjeru u potpunosti eliminirati (hedge) valutni rizik koji proizlazi iz valutne pozicije Fonda u smislu valute izdanja.

Rizik druge ugovorne strane: Ukoliko partneri koji sudjeluju u poslovima koje Društvo za upravljanje fondom ugovara u ime Fonda, ne ispunjavaju svoje obveze u cijelosti, to može negativno utjecati na neto vrijednost imovine Fonda te na cijenu udjela fonda.

Kreditni rizik: U slučaju određenih investicijskih instrumenata koji pripadaju portfelju Fonda, posebice bankovni depoziti, dužnički vrijednosni papiri, dionice i izvedenice u izvanburzovnoj distribuciji, mogući stečaj izdavatelja može dovesti do pada tržišne vrijednosti tih instrumenata, ili čak do njihovog potpunog ukidanja, što bi uzrokovalo smanjenje neto vrijednosti imovine Fonda po udjelu. S obzirom da konsolidirana izloženost Fonda riziku prema određenoj instituciji može prekoračiti 20 posto imovine Fonda, to može dovesti do značajnog smanjenja neto vrijednosti imovine Fonda po udjelu.

Operativni rizik: Operativni rizik je rizik gubitka koji nastaje uslijed pogreške zbog nepravilnog rada informacijskih sustava, ili zbog ljudskih pogrešaka.

Rizici održivosti: Rizici održivosti mogu proizaći iz ekološkog i društvenog utjecaja ulaganja Fonda, te iz potencijalnih rizika sustava korporativnog upravljanja i prakse gospodarskog društva uključenog u ulaganja, što može negativno utjecati na vrijednost ulaganja Fonda, čime izazivaju negativan učinak na uspješnost Fonda. Prilikom donošenja investicijskih odluka vezano za Fond, Društvo za upravljanje fondom uzima u obzir i odgovorno razmatra rizike održivosti među rizicima vezanim za ulaganje sukladno odredbama članka 6. SFDR-a - Uredbe EU o održivosti, ali ne mijenja investicijsku politiku i profil rizičnosti Fonda. Ulaganja na kojima se zasniva ovaj financijski proizvod ne uzimaju u obzir kriterije EU vezano za ekološki održive gospodarske aktivnosti.

Naknade i troškovi koji se naplaćuju ulagatelju	
Jednokratne naknade (maksimalni iznos koji se može naplatiti prije ulaganja i odbiti prije isplate povrata).	
Visina naknade za Kupovne naloge zadane putem poslovnica banke i OTPdirekt call centra koju naplaćuje Glavni distributer	1% od iznosa kupnje, ali najviše 150,- EUR
naknada za Kupovne naloge zadane putem elektroničkih kanala (internet servis, OTPdirekt Broker internet servis, OTP banka d.d., Call Manager usluge Privatnog bankarstva)	0,5% od iznosa kupnje, ali najviše 150,- EUR
Visina naknade za Otkupne naloge zadane putem poslovnica banke i OTPdirekt call centra koju naplaćuje Glavni distributer	0,5% od iznosa otkupa, ali najviše 20,- EUR
naknada za Otkupne naloge zadane putem elektroničkih kanala (internet servis, OTPdirekt Broker internet servis, OTP banka d.d., Call Manager usluge Privatnog bankarstva)	0,25% od iznosa otkupa, ali najviše 20,- EUR
Redovite naknade koje se odbijaju od Fonda	
Procijenjena vrijednost tekućih naknada odbijenih od serije "A" tijekom 2022. godine iznosi	1,73%
Naknade koje se odbijaju od Fonda pod unaprijed određenim uvjetima	
Naknada za uspješnost	Nije primjenjivo

Navedene naknade za kupnju i otkup najveći su mogući iznosi koji se mogu naplatiti, a u nekim slučajevima ulagatelj može platiti manje od toga. Detaljne informacije su dostupne kod Distributera ili financijskog savjetnika ulagatelja. Trenutne naknade pokazuju naknade odbijene u prethodnoj kalendarskoj godini, a njihova stopa može varirati iz godine u godinu. Pokazatelj je procijenjena vrijednost.

Dodatne informacije o naknadama navedene su pod točkama 36, 37 i 44 Politike o upravljanju fondom, koji je dostupan na internet stranici: www.otpalap.hu. Naknade koje plaćaju ulagatelji koristi Društvo za upravljanje fondom za troškove upravljanja Fondom, te se s ovim naknadama povećanje vrijednosti ulaganja smanjuje.

Prikaz povijesne uspješnosti

Godina osnivanja Fonda: 2022

Serijska "A" nema povijesni povrat u vrijeme izrade ovog dokumenta.

Praktične informacije

Depozitar: Informacije o UniCredit Bank Hungary Zrt. dostupne su u ovom dokumentu, Prospektu i Politici o upravljanju fondom. Dnevni podaci o neto vrijednosti imovine, godišnja i polugodišnja izvješća, mjesečna izvješća o portfelju, kao i službene objave dostupne su besplatno na mađarskom jeziku na mjestima distribucije, u sjedištu Društva za upravljanje fondom i na internet stranici Društva za upravljanje fondom (www.otpalap.hu), na internet stranici OTP bank Plc. kao Glavnog distributera (www.otpbank.hu), te na internet stranici <https://kozzetetelek.mnb.hu>. Porezno zakonodavstvo Mađarske može utjecati na porezni status ulagatelja. Tvrtka OTP Alapkezelő Zrt. [OTP Društvo za upravljanje fondovima d.d.] može se pozvati na odgovornost samo u slučaju ako je bilo koja izjava sadržana u ovom dokumentu obmanjujuća, netočna ili neusklađena s odgovarajućim dijelovima Prospekta i Politike o upravljanju fondom. Zahtjev za pozivanje na odgovornost se ne može podnijeti isključivo na temelju Ključnih informacija za ulagatelje, osim ako su informacije obmanjujuće, netočne ili neusklađene s drugim dijelovima Prospekta. Prije kupnje udjela fonda svakako je preporučljivo upoznati se sa sadržajem Prospekta i Politike o upravljanju fondom. Ovaj Fond ima licenciranu dozvolu u Mađarskoj i reguliran je od strane Mađarske Narodne Banke (MNB). Politika primitaka Društva za upravljanje fondom dostupna je na poveznici ispod, a na zahtjev je dostupna i u tiskanom obliku:

https://www.otpbank.hu/static/otpalapkezelodo/download/OTP_AK_Javadalmazasi_politika.pdf

Ove Ključne informacije za ulagatelje odgovaraju stvarnosti na dan 22. srpnja 2022. godine.