

Dokument s ključnim informacijama za ulagatelje

Ovaj dokument pruža ključne informacije za investitore o ovom konkretnom investicijskom proizvodu. Ovaj dokument se ne može koristiti u marketinške svrhe. Zakonski propisana objava informacija pomaže vam da razumijete karakteristike proizvoda, rizike, troškove i dobit/gubitak koji bi mogli nastati njegovim korištenjem, kao i da usporedite proizvod s drugim proizvodima.

OTP Srednjoeuropski dionički fond (OTP Közép-Európai Származtatott Részvény Alap)

(Udjeli u fondovima serije „A“, ISIN broj: HU0000703855 Valuta: EUR)

<p>Upravitelj fona: OTP Fund Management Ltd., član OTP Grupe Web stranica: 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 (Narodna banka Mađarske, www.mnb.hu). OTP Fund Management Ltd. je društvo za upravljanje investicijskim fondovima ovlašteno u Mađarskoj i pod nadzorom Magyar Nemzeti Bank. Fond je u skladu s UCITS Direktivom (UCITS), odobren u Mađarskoj i pod nadzorom Magya Nemzeti Bank.</p>
<p>Više informacija: levelek@otpalap.hu ili nazovite +36-1-412-8300 (radni danima od 8.00 do 16.00)</p>	
<p>Datum dokumenta: 16. kolovoza 2024. Datum stupanja na snagu dokumenta: 01. rujna 2024.</p>	

NB! Spremate se kupiti složen proizvod koji bi mogao biti teško razumljiv

Fond se preporučuje klijentima sa srednjom sklonošću preuzimanja rizika kako bi se ostvarili srednjoročni financijski ciljevi kao dio višekomponentnog investicijskog portfelja. Ovaj Fond možda neće biti prikladan za investitore koji žele povući svoj novac iz Fonda u roku od 5 godina.

Kakav je ovo proizvod?

Vrsta fonda: Javni otvoreni investicijski fond u skladu s UCITS direktivom, osnovan na neodređeno vrijeme.

Dospijeće: Fond je osnovan na neodređeno vrijeme. Odluku o pokretanju postupka prestanka Fonda donosi Upravitelj fonda ili Nadzorno tijelo. Obavezno je pokrenuti postupak u slučajevima navedenim u Odjeljku 75(2)(a)-(e) Zakona o zajedničkim ulaganjima.

Identifikator pravne osobe (LEI code): 529900PQY1YLUX5AX42

Depozitar fonda: Unicredit Bank Zrt.

Referentni indeks: 32% WIG20 Index (PLN) (Bloomberg WIG20 Index) + 24% BUX Index (HUF) (Bloomberg BUX Index) + 24% PX Index (CZK) (Bloomberg PX Index) + 10% BET (Bloomberg BET Index) + 10% RMAX (Bloomberg MAX RMAX Index). Fond ne prati indeks, sastav referentnog indeksa koristi Upravitelj fonda za donošenje investicijskih odluka i mjerenje uspješnosti Fonda. Odstupanje od referentnog indeksa nije ograničeno. Sastav i učinak fonda može značajno ili potpuno odstupati, kratkoročno ili dugoročno, u pozitivnom ili negativnom smjeru od referentnog indeksa. Fond neće isplaćivati povrat na kapitalnu dobit, cjelokupna kapitalna dobit će se reinvestirati. Povrat se mjeri promjenom neto vrijednosti imovine udjela.

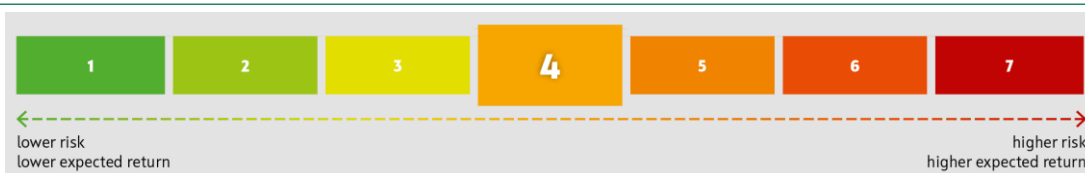
Ciljevi ulaganja: Portfelj Fonda sastoji se pretežno od srednjoeuropskih dionica. Izloženost dioničkom kapitalu u prosjeku iznosi 90% dugoročno, najmanje 60% i najviše 150%. Upravitelj fonda daje sve od sebe kako bi dugoročno optimizirao očekivane povrate i rizike. Stoga preporučujemo ovaj fond onima koji razmišljaju o dugoročnim ulaganjima u mađarsko tržište ili druga srednjoeuropska tržišta dionica. Upravitelj fonda integrira rizike održivosti i njihovo upravljanje u procese donošenja odluka Fonda; sukladno tome, Fond je u skladu s člankom 6. Uredbe SFDR. Fond nema za cilj promicanje ekoloških i/ili društvenih karakteristika (ne spada u područje primjene članka 8. stavka 1. SFDR-a) niti održiva ulaganja (ne spada u područje primjene članka 9. stavka 1.), (2) i (3) Uredbe SFDR). Fondom se aktivno upravlja.

Glavne kategorije prihvatljivih financijskih instrumenata koji su predmet ulaganja: državni vrijednosni papiri i vrijednosni papiri za koje jamči država, bankovni depoziti, repo i obrnuti repo ugovori, hipotekarne obveznice, ostali dužnički vrijednosni papiri, instrumenti financijskog tržišta, konvertibilne obveznice, dionice, ostali vrijednosni papiri izdani u inozemstvu, strane valute i vrijednosni papiri za zajednička ulaganja.

Ciljani mali ulagatelji: Fond je namijenjen malim ulagateljima koji žele zadržati proizvod tijekom preporučenog razdoblja ulaganja, mogu snositi moguće gubitke uslijed tržišnih kretanja (srednja tolerancija na gubitak) tijekom ili na kraju dogovorenog razdoblja, imaju srednju - visoku toleranciju na rizik i značajno znanje i/ili iskustvo o ovom ili sličnim proizvodima. Udjeli Fonda koje izdaje Fond mogu u Mađarskoj kupiti rezidentne i nerezidentne fizičke i pravne osobe – osim državljana SAD-a – pod uvjetom da se pridržavaju pravila definiranih u odredbama i uvjetima ponude. U skladu sa zakonskom obavezom, ovaj dokument, Prospekt Fonda, Politika upravljanja Fondom i izvješća u svrhu redovnog informiranja, kao i Izvanredne objave, objave Fonda i informacije o isplata ulagateljima objavljuju se besplatno na mađarskom jeziku na web stranici Fonda, stranici proizvoda Fonda (https://www.otpbank.hu/otpalapkezelo/hu/A_KozepEuropai) pod „Preuzimanja“ i pod „Obavijesti“ (<https://www.otpbank.hu/otpalapkezelo/hu/Aktualis/Kozlemenyek/2024>).

Trgovanje udjelima fonda: Udjelima fonda se trguje kontinuirano. Svoje Udjele u Fondu možete otkupiti tijekom trajanja trgovanja prije kraja preporučenog razdoblja ulaganja prema odredbama i uvjetima navedenim u važećim Obavijestima koje objavljuju različiti Distributeri. Udjeli fonda mogu se kupiti i otkupiti bilo kojeg dana trgovanja tijekom radnog vremena prodajnih mjesta. U slučaju kupnje ili otkupa udjela u Fondu, Dan plaćanja jer treći dan trgovanja nakon dana sklapanja ugovora (namira T+3)

Koji su rizici povezani s proizvodom i što mogu dobiti u zamjenu



Indikator rizika pod pretpostavkom da ćete proizvod držati 5 godina

Omjer ukupnog rizika pokazuje razinu rizika povezanih s Fondom u usporedbi s drugim proizvodima. Prikazuje vjerojatnost da će Fond ostvariti financijski gubitak kao posljedicu tržišnih kretanja ili zato što OTP Fund Management Ltd. ne može izvršiti plaćanja zbog nelikvidnosti. Ovaj proizvod je klasificiran u 4. od 7 klasa, što je klasa srednjeg rizika. Ovaj pokazatelj klasificira potencijalne gubitke od budućih rezultata kao srednje. Loši tržišni uvjeti mogu utjecati na sposobnost OTP Fund Management Ltd. da vam plati.

Detaljno objašnjenje rizika povezanih s fondom nalazi se u poglavlju 26. Politike upravljanja fondom. Detaljno objašnjenje rizika povezanih s fondom nalazi se u poglavlju 26. Politike upravljanja fondom. Stvarni rizik može značajno varirati ako udjele fonda prodate prije isteka preporučenog razdoblja ulaganja, a možda čak i dobijete manji iznos. Udjeli fonda denominirani su u valuti koja nije službena valuta države članice u kojoj se nude, stoga se povrat izražen u službenoj valuti države članice u kojoj se nude može razlikovati ovisno o fluktuacijama tečaja. Ovaj rizik nije uzet u obzir gore navedenim pokazateljem.

Imajte na umu da prošli povrat i učinak Fonda ne jamče njegovu buduću uspješnost i povrat. Navedeni faktor rizika ne mora nužno ostati isti i može se mijenjati tijekom vremena. Čak ni ulaganja s najnižim rizikom nisu posve bezrizična. Ovaj proizvod ne pruža zaštitu od bilo kakvih negativnih budućih promjena tržišnih rezultata stoga bi ulagatelji mogli izgubiti dio ili, u krajnjim slučajevima, sva svoja ulaganja.

Scenariji uspješnosti:

Ova tablica prikazuje iznose koje možete dobiti na kraju prve godine i nakon preporučenog razdoblja držanja ako uložite npr. iznos od EUR 10.000

Scenariji		1 godina	5 godina (predloženo razdoblje držanja)
Stresni scenarij	Iznos koji možete dobiti bez troškova (u EUR)	7,758	6,410
	Prosječni godišnji povrat	-22.42%	-8.51%
Nepovoljan scenarij <i>Ova vrsta scenarija odnosi se na ulaganje izvršeno između 03/2015 i 03/2020</i>	Iznos koji možete dobiti bez troškova (u EUR)	9,678	8,810
	Prosječni godišnji povrat	-3.22%	-2.50%
Umjereni scenarij <i>Ova vrsta scenarija odnosi se na ulaganje izvršeno između 06/2014 i 06/2019</i>	Iznos koji možete dobiti bez troškova (u EUR)	10,428	12,239
	Prosječni godišnji povrat	4.28%	4.12%
Povoljni scenariji <i>Ova vrsta scenarija odnosi se na ulaganje izvršeno između 08/2016 i 08/2021</i>	Iznos koji možete dobiti bez troškova (u EUR)	12,447	15,341
	Prosječni godišnji povrat	24.47%	8.94%

Fond nema zajamčeni minimalni prinos i možete izgubiti dio ili svo ulaganje. Gore navedeni scenariji pokazuju vam kakvi bi bili rezultati vaše investicije. To je ono što možete usporediti sa scenarijima drugih proizvoda. Gore predstavljeni scenariji su procjene očekivanih budućih rezultata vašeg ulaganja na temelju prošlih događaja; oni nisu precizni pokazatelji. Iznos koji ćete dobiti zauzvrat ovisit će o rezultatima tržišta i duljini razdoblja držanja. Stresni scenarij pokazuje iznos koji biste mogli primiti u ekstremnim tržišnim okolnostima bez uključivanja mogućnosti izdavateljeve nesposobnosti plaćanja. Prikazani nepovoljni, umjereni i povoljni scenariji su ilustracije gdje se koristi najgori, prosječan i najbolji rezultat Fonda u posljednjih 10 godina. Buduća evolucija tržišta mogla bi biti vrlo različita. Gore navedene brojke uključuju sve troškove proizvoda, ali ne uključuju one koje plaćate svom savjetniku ili distributeru. Gore navedene brojke također ne uključuju vaše osobne okolnosti vezane uz opozivanje, koje također mogu utjecati na iznos koji primete.

Što ako vam OTP Fund Management ne može platiti?

Fond je posebna skupina imovine koja je odvojena od imovine društva koje upravlja fondom. Stoga ne postoji rizik neispunjavanja obveza povezan s društvom za upravljanje (npr. ako ono postane insolventno). U Mađarskoj upravitelji fondova posluju prema strogom režimu adekvatnosti kapitala. Isplata štednje ulagateljima nije ugrožena i ukoliko dođe do insolventnosti društva OTP Fund Management Ltd.

Odgovornost za gubitak financijske imovine Fonda dane u depozit snosi depozitar ukoliko ih – u slučajevima navedenim u relevantnim zakonskim propisima – izgubi depozitar ili treća osoba koja upravlja depozitima. U slučaju gubitka financijskih instrumenata u skrbništvu, Depozitar vraća Fondu financijske instrumente iste vrste ili odgovarajući iznos bez odlaganja. Depozitar Fonda je član Fonda za zaštitu ulagatelja (BEVA). Za detalje o uvjetima i ograničenjima BEVA Investor Guarantee Scheme posjetite <https://bva.hu/hu/>

Budući troškovi

Osoba koja vas savjetuje ili vam prodaje proizvod također može naplatiti druge troškove. U tom slučaju oni vas obavještavaju o takvim troškovima i kako oni utječu na vaše ulaganje.

Smanjenje prinosa (RIY) pokazuje utjecaj ukupnog troška koji ćete platiti na prinos koji možete zaraditi. Ukupni trošak uključuje jednokratne, tekuće i sporedne troškove. Ovdje prikazani iznosi kumulativni su troškovi samog proizvoda, izračunati za dva različita razdoblja držanja. Također uključuju sve kazne za prijevremeni izlaz. Brojke se temelje na pretpostavki ulaganja u iznosu od EUR 10.000. Brojke su procijenjene na temelju scenarija umjerenih rezultata i mogu se mijenjati tijekom vremena.

Promjene troškova tijekom vremena

Tablica prikazuje iznose koji se koriste iz vašeg ulaganja za pokrivanje različitih vrsta troškova. Ti iznosi ovise o tome koliko ulažete, koliko dugo držite proizvod i koliko dobre rezultate ima. Ovdje prikazani iznosi su ilustracije temeljene na primjeru ulaganja i različitim mogućim razdobljima ulaganja. Pretpostavili smo da ćete dobiti povrat uložеног iznosa u prvoj godini (0% godišnji povrat). Za ostala razdoblja držanja, pretpostavljeno je da će ishod biti u skladu s umjerenim scenarijem.

Promjene troškova tijekom vremena	Ukoliko ulaganje unovčite (nakon 1 godine)	Ukoliko ulaganje unovčite (nakon 5 godina)
Ukupno*	EUR 388.13	EUR 2,106.43
Godišnji utjecaj troškova*	3.80 %	3.80% svake godine

*Prikazuje kako troškovi smanjuju vaš povrat svake godine tijekom razdoblja držanja. Pokazuje, na primjer, da ako izađete nakon preporučenog razdoblja držanja, očekuje se da će vaš prosječni godišnji povrat biti [7,92]% prije troškova i [4,12]% nakon troškova.

Sastav troškova

Slijedeća tablica prikazuje godišnje utjecaje različitih vrsta troškova na mogući povrat vašeg ulaganja na kraju preporučenog razdoblja držanja. Značenje svake od različitih kategorija troškova također je naznačeno u tablici.

Jednokratni ulazni i izlazni troškovi		Ako ulaganje unovčite 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 Sudistributera 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 izlaznu naknadu.	
	Prema Politici upravljanja fondom: - u slučaju glavnog distributera izlazna naknada iznosi najviše 5% unovčenog iznosa, ali najviše 250 EUR. - u slučaju Sudistributera izlazna naknada iznosi maksimalno 5% unovčenog 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	Trošak upravljanja fondom, distribucije, revizije, skrbništva, računovodstvene naknade itd. iznosi 2,27% godišnje vrijednosti vašeg ulaganja, što je procijenjena vrijednost za 2024. godinu. (Utjecaj troškova koje svake godine naplaćujemo za upravljanje vašim ulaganjima)	EUR 227
Transakcijski troškovi	Procijenjeni transakcijski troškovi portfelja za 2024. su 0.77% (Utjecaj troškova naše kupnje i prodaje temeljnih ulaganja za proizvod).	EUR 71
Dodatni troškovi nastali pod određenim uvjetima		
Naknade za uspješnost [i višak sredstava]	Utjecaj naknade za izvedbu 0,82% Stvarni iznos varirat će ovisno o uspješnosti vaše investicije. Ukupna procjena troškova iznad je prosjek u posljednjih 5 godina*.	EUR 82

Gore navedeni troškovi temelje se na povijesnim podacima i mogu se mijenjati tijekom vremena

* Naknada za rezultate obračunava se za svaki dan trgovanja investicijskog fonda. Upravitelj fonda ima pravo primiti naknadu za rezultate izračunatu na temelju modela referentnog indeksa i u slučaju negativnog prinosa na određenu seriju udjela fonda ako je negativni prinos veći od prinosa na referentni indeks. Metodologija za izračun naknade za rezultate objašnjena je u odjeljku 36.1 Politike upravljanja fondom.

Koliko dugo trebam zadržati proizvod i kako mogu ranije pristupiti svom novcu?

Rok ulaganja koji preporučuje Upravitelj fonda: 5 godina. Preporučeno razdoblje držanja određuje se uzimajući u obzir ocjenu rizika fonda i sastav temeljnog portfelja. Svoje Udjele fonda možete otkupiti tijekom kontinuiranog trgovanja prije kraja preporučenog razdoblja ulaganja prema odredbama i uvjetima navedenim u važećim Obavijestima koje objavljuju različiti Distributeri. Stvarni rizik ili profil izvedbe mogu se značajno razlikovati ako otkupite proizvod prije kraja preporučenog razdoblja držanja.

Kako mogu uložiti prigovor?

Prigovori koji se odnose na radnje osobe koja vas je obavijestila o proizvodu ili vam ga prodala mogu se podnijeti toj osobi (npr. vašem posredniku). Prigovori na proizvod ili radnje njegovog proizvođača mogu se podnijeti:

Osobno ili putem ovlaštenog predstavnika na adresu sjedišta Upravitelja fonda (1026 Budapest, Riadó u. 1-3.) ili telefonom na +36-1-412-8300 između 08:00 i 16:00 svakim radnim danom. **Kao pismeni prigovor** poštom na adresu OTP Fund Management Ltd.: 1026 Budapest, Riadó u. 1-3, e-mail na :panasz@otpalapkezekelo.hu; ili faksom na (+36-1-412-8399), non-stop, (24/7).

Ostale važne informacije

U skladu sa zakonskom obvezom, ovaj dokument, Prospekt i Politika upravljanja fondom, dnevni podaci o neto vrijednosti imovine, godišnja i polugodišnja izvješća kao i službene objave dostupni su besplatno na mađarskom jeziku na prodajnim mjestima, u sjedištu Upravitelja fonda, na web stranici Upravitelja fonda (www.otpalap.hu) na web stranici OTP Bank Plc. – kao glavnog distributera (www.otpbank.hu) i na stranici MNB (<https://kozzetetelek.mnb.hu>).

Seriya "A" lansirana je 2005.

Rezultati serije od lansiranja (ali ne više od zadnjih 10 godina) za određeni fond dostupna je u izborniku **Prinos i rizik** fonda:

<https://www.otpbank.hu/otpalapkezekelo/en/KozepEuropaiReszveny>

Izračun scenarija uspješnosti Fonda objavljuje se mjesečno:

<https://www.otpbank.hu/otpalapkezekelo/hu/Befektetesialapok/Teljesitmenyforogatokonyvek>

Prošli rezultati nisu pouzdan pokazatelj budućeg rezultata. Tržišta mogu doživjeti ekstremne promjene tijekom vremena. Godišnji prinosi Fonda izračunati su u eurima za udjele fonda serije „A“. U izračunu prinosa, Upravitelj fonda je uzeo u obzir tekuće naknade koje se naplaćuju Fondu; međutim, jednokratne ulazne i izlazne naknade nisu uključene.