

Dokument s ključnim informacijama

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 i gubitak koji bi mogli nastati njegovim korištenjem, kao i da usporedite proizvod s drugim proizvodima.

OTP Fundman dionički fond (OTP Fundman Részvény Alap)

(Udjeli u fondovima serije „C“, ISIN broj: HU0000713730, 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: levellek@otpalap.hu ili nazovite +36-1-412-8300 (radni danima od 8.00 do 16.00)</p>	
<p>Datum dokumenta: 07. prosinac 2024. Datum stupanja na snagu dokumenta: 01. siječanj 2025.</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.

Maturity: 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): 529900L45S7248VW1V91

Depozitar fonda: Unicredit Bank Zrt.

Referentni indeks: 30% CETOP (EUR) +25% MSCI EMU Net Total Return Index (USD) +25% MSCI Emerging Net Total Return USD Index (USD) +10% MSCI World Net Total Return USD Index (USD) + 10% RMAX (HUF). 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 prinos od kapitalne dobiti, cjelokupni iznos će se reinvestirati. Povrat se mjeri promjenom neto vrijednosti imovine udjela.

Ciljevi ulaganja: Dugoročno, Fond nastoji postići razinu prinosa koja značajno premašuje učinak državnih vrijednosnih papira pružanjem visoke dioničke izloženosti. Budući da je cilj kontinuirano pružanje visoke dioničke izloženosti, očekuje se da će se Fond kretati zajedno s globalnim tržištima dionica dok će aktivnom investicijskom politikom usmjerenom na vrijednost nastojati nadmašiti pasivne indekse cijena dionica. Budući da može slobodno preuzimati izloženosti između različitih regija, za razliku od tradicionalnih dioničkih fondova (koji koriste specifične državne indekse kao referentne vrijednosti), cilj mu je također preuzeti regionalnu raspodjelu kapitala od investitora, čime pomaže investitorima da izgrade fleksibilnije usklađene portfelje s okolnostima. 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 podliježe članku 8. stavku 1. Uredbe SFDR) ili ostvarivanje održivih ulaganja (ne podliježe članku 9. stavcima 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, 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 (visoka 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 obvezom, ovaj dokument, Prospekt Fonda, Politika upravljanja Fondom i izvješća u svrhu redovnog informiranja, kao i izvanredne objave, objave Fonda i informacije o isplatama ulagateljima objavljuju se besplatno na mađarskom jeziku na web stranici Fonda, stranici proizvoda Fonda (https://www.otpbank.hu/otpalapkezelo/hu/A_Fundman) te pod "Letöltések" (Preuzimanja) i "Közlemények" (Obavijesti) (<https://www.otpbank.hu/otpalapkezelo/hu/Aktualis/Kozlemenyek/2025>).

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 5. od 7 klasa, što je klasa srednjeg-visokog rizika. Ovaj pokazatelj klasificira potencijalne gubitke od budućih rezultata kao srednje-visoke. Nepovoljni tržišni uvjeti mogu utjecati na sposobnost OTP Fund Management Ltd. da izvrši plaćanje.

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 pokazateljima.

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 (EUR)	7,244	5,583
	Prosječni godišnji povrat	-27.56%	-11.00%
Nepovoljni scenarij <i>Ova vrsta scenarija odnosi se na ulaganje izvršeno između 10/2017 i 10/2022</i>	Iznos koji možete dobiti bez troškova (EUR)	8,582	9,498
	Prosječni godišnji povrat	-14.18%	-1.03%
Umjereni scenarij <i>Ova vrsta scenarija odnosi se na ulaganje izvršeno između 04/2013 i 04/2018</i>	Iznos koji možete dobiti bez troškova (EUR)	9,716	12,753
	Prosječni godišnji povrat	-2.84%	4.98%
Povoljni scenariji <i>Ova vrsta scenarija odnosi se na ulaganje izvršeno između 02/2016 i 02/2021</i>	Iznos koji možete dobiti bez troškova (EUR)	12,675	16,257
	Prosječni godišnji povrat	26.75%	10.21%

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 zauzvat 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 oporezivanje, koje također mogu utjecati na iznos koji primete.

Što ako vam OTP Fund Management ne može platiti?

U slučaju insolventnosti Društva za upravljanje fondovima, ulagatelj neće imati financijski gubitak, naime, Depozitar Fonda zasebno upravlja uloženi 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.

Budući troškovi

Osoba koja vas savjetuje ili vam prodaje proizvod također može naplatiti druge troškove. U ovom 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 je uspješan. Ovdje prikazani iznosi su ilustracije temeljene na primjeru ulaganja i različitim mogućim razdobljima ulaganja. Pretpostavili smo da ćete dobiti povrat uloženog 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 418.97	EUR 2372.89
Godišnji utjecaj*	4.25%	4.25% svake godine

* Prikazuje kako troškovi smanjuju vaš povrat svake godine tijekom razdoblja držanja. Pokazuje, da ako izađete nakon preporučenog razdoblja držanja, očekuje se da će vaš prosječni godišnji povrat biti [9,23]% prije troškova i [4,98]% nakon troškova.

Sastav troškova

Sljedeća 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	Naknade za upravljanje fondom, distribucijska naknada, te naknada za revizora, depozitara, računovodstvo itd. iznosi ukupno 2,28% 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 228
Transakcijski troškovi	Troškovi portfeljskih transakcija iznose 0,39% 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 39
Dodatni troškovi nastali pod određenim uvjetima		
Naknada za uspješnost	Utjecaj naknade za izvedbu 1,58% Stvarni iznos varirat će ovisno o uspješnosti vaše investicije. Ukupna procjena troškova iznad je prosjek u posljednjih 5 godina*.	EUR 158

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

* Naknada za uspješnost 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 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.

Kao pismeni prigovor poštom na adresu OTP Fund Management Ltd.: 1026 Budapest, Riadó u. 1-3, e-mail na panasz@otpalapkezelo.hu; ili faxom na (+36 (1) 412 8399) cijeli dan svaki dan(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>).

Serijski broj "C" lansirana je: 2014.

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

https://www.otpbank.hu/otpalapkezelo/hu/A_Fundman

Izračun scenarija uspješnosti Fonda objavljuje se mjesečno:

https://www.otpbank.hu/otpalapkezelo/hu/Befektetes_i_alapok/Teljesitmeny_forgatokonyvek

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 „C“. U izračunu prinosa, Upravitelj fonda je uzeo u obzir tekuće naknade koje se naplaćuju Fondu; međutim, jednokratne ulazne i izlazne naknade nisu uključene.