

Ovaj dokument pruža ključne informacije za ulagače o ovom investicijskom proizvodu. Ovaj dokument nije namijenjen za marketinške svrhe. Informacije su obavezne prema zakonu kako bi vam pomogle razumjeti prirodu, rizike, troškove, potencijalne dobitke i gubitke ovog proizvoda i kako bi vam pomogle da ga usporedite s drugim proizvodima.

OTP američki dionički fond

(Jedinice Fonda serije „B”, ISIN kod: HU0000735097, Valuta: USD)

<p>Upravitelj Fonda: OTP Fund Management Ltd., članica OTP Grupe Web-mjesto: https://www.otpbank.hu/otpalapkezelo/hu/fooldal Za dodatne informacije nazovite +36-1-412-8300! Od dana: 14. lipnja 2024. Stupanje dokumenta na snagu: 28. lipnja 2024.</p>	<p>OTP Alapkezelő Zrt. je pod nadzorom Magyar Nemzeti Bank u pogledu ovog Dokumenta s ključnim informacijama. OTP Fund Management Ltd. je društvo za upravljanje investicijskim fondovima ovlašteno u Mađarskoj i pod nadzorom Magyar Nemzeti Bank. Fond je usklađen s UCITS direktivom (UCITS), odobren u Mađarskoj i pod nadzorom Magyar Nemzeti Bank.</p>
--	--

Spremate se kupiti složen proizvod koji bi mogao biti teško razumljiv.

Kakav je ovo proizvod?

Tip: Javni otvoreni investicijski fond usklađen s UCITS direktivom, osnovan na neodređeno vrijeme.

Dospijeće: Fond ima neodređeno vrijeme trajanja i nema rok isteka trajanja. Odluku o pokretanju postupka prestanka rada Fonda donosi Upravitelj Fonda ili Nadzorno tijelo. Postupak se pokreće ako je neto vrijednost imovine Fonda u prosjeku ispod 20 milijuna HUF u razdoblju od tri mjeseca ili ako je neto vrijednost imovine Fonda postala negativna; c) ako je Nadzorno tijelo oduzelo dozvolu za obavljanje djelatnosti Upravitelja Fonda; d) ako je Nadzorno tijelo naložilo Upravitelju Fonda prijenos upravljanja Fondom, ali niti jedan drugi upravitelj investicijskog fonda nije pristao preuzeti upravljanje Fondom; e) ako uvjeti za kontinuiranu raspodjelu ostanu nezadovoljavajući nakon obustave raspodjele investicijskih jedinica ili obustave otkupa investicijskih jedinica. U gore navedenim slučajevima Upravitelj Fonda ima pravo jednostrano raskinuti Fond.

Ciljevi: Fond ima za cilj pružiti ulagačima dobro diversificiran, aktivno upravljan portfelj dionica primarno izdanih u Sjedinjenim Američkim Državama. Upravitelj Fonda također razvija svoj portfelj na osnovi temeljne, tehničke i kvantitativne analize. Upravitelj Fonda integrira rizike održivosti i njihovo upravljanje u postupke donošenja odluka Fonda; sukladno tome, Fond je sukladan 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 čine predmet ulaganja: dionice, državne obveznice, bankovni depoziti, strana valuta, izvedeni instrumenti.

Ciljani mali ulagači: Fond je namijenjen malim ulagačima koji žele držati proizvod na preporučeni rok ulaganja, spremni su prihvatiti rizik dioničkih tržišta, tj. koji su u stanju podnijeti moguće gubitke proizašle iz tržišnih kretanja, te imaju srednje visoku toleranciju na rizik te znanje i/ili iskustvo s ovim ili sličnim proizvodima. Jedinice Fonda koje izdaje Fond mogu u Mađarskoj kupiti rezidentne i nerezidentne fizičke i pravne osobe – osim državljanina SAD-a – pod uvjetom da se pridržavaju pravila definiranih u odredbama i uvjetima ponude.

Trgovanje Jedinicama Fonda: Jedinicama Fonda se trguje kontinuirano. Svoje Jedinice Fonda možete otkupiti tijekom kontinuiranog trgovanja prije kraja preporučenog razdoblja ulaganja prema odredbama i uvjetima navedenim u prevladavajućim Obavijestima koje objavljuju različiti Distributeri. Jedinice Fonda mogu se kupiti i otkupiti bilo kojeg dana trgovanja tijekom radnog vremena prodajnih mjesta.

Depozitar Fonda: UniCredit Bank Zrt.

LEI kod: 875500YHM43NT284ID61

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



Pokazatelj rizika pretpostavlja 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. Detaljno objašnjenje rizika povezanih s Fondom nalazi se u odjeljku 26. Politike upravljanja Fondom. Stvarni rizik može se značajno promijeniti ako prodate Jedinice Fonda prije kraja preporučenog razdoblja ulaganja, a možda ćete dobiti i manji iznos od očekivanog. Fond je razvrstan u 5. kategoriju od 7, što odgovara kategoriji srednje visokog rizika. Ova kategorija signalizira srednje visoku razinu potencijalnih gubitaka koji proizlaze iz buduće uspješnosti. Nepovoljni tržišni uvjeti vjerojatno će utjecati na sposobnost OTP Fund Management Ltd. da vam izvrši plaćanja.

Jedinice Fonda denominirane 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 kretanjima tečaja. Ovaj rizik nije uračunat u gornji pokazatelj.

Imajte na umu da prošli povrat i uspješnost Fonda ne jamče njegovu buduću uspješnost i povrat. Navedeni faktor rizika ne mora nužno ostati isti i može se mijenjati s vremenom. Čak ni ulaganja s najnižim rizikom nisu posve bezrizična. Ovaj proizvod ne pruža nikakvu zaštitu od bilo koje negativne buduće promjene tržišne uspješnosti; stoga bi ulagači mogli izgubiti dio ili, u ekstremnim slučajevima, cijela svoja ulaganja.

Scenariji uspješnosti:

Ova tablica prikazuje iznose koje možete dobiti na kraju prve godine i nakon preporučenog razdoblja držanja, pod pretpostavkom da uložite 10.000 USD.

Scenariji		1 godina	5 godina (preporučeno razdoblje držanja)
Scenarij stresa	Iznos koji možete primiti bez troškova (USD)	6.982	5.060
	Prosječni godišnji povrat	-30,18%	-12,74%
Nepovoljan scenarij <i>Ovaj tip scenarija odnosi se na ulaganje izvršeno između 12/2021 i 12/2022</i>	Iznos koji možete primiti bez troškova (USD)	10.550	12.169
	Prosječni godišnji povrat	5,50%	4,00%
Umjeren scenarij <i>Ovaj tip scenarija odnosi se na ulaganje izvršeno između 11/2018 i 11/2023</i>	Iznos koji možete primiti bez troškova (USD)	11.292	15.132
	Prosječni godišnji povrat	12,92%	8,64%
Povoljni scenariji <i>Ovaj tip scenarija odnosi se na ulaganje izvršeno između 10/2016 i 10/2021</i>	Iznos koji možete primiti bez troškova (USD)	11.916	17.729
	Prosječni godišnji povrat	19,16%	12,13%

Fond nema zajamčeni minimalni povrat i možete izgubiti dio ili sva ulaganja. Gore navedeni scenariji pokazuju vam moguću uspješnost vašeg ulaganja. To je ono što možete usporediti sa scenarijima drugih proizvoda. Gore predstavljeni scenariji su procjene očekivane buduće uspješnosti vašeg ulaganja na temelju prošlih događaja; nisu precizni pokazatelji. Iznos koji ćete dobiti zauzvrat ovisit će o uspješnosti tržišta i duljini razdoblja držanja. Scenarij stresa pokazuje iznos koji biste mogli primiti u ekstremnim tržišnim okolnostima bez uzimanja u obzir mogućnosti izdavateljeve nesposobnosti plaćanja. Predstavljeni nepovoljni, umjereni i povoljni scenariji ilustracije su uz korištenje najgore, prosječne i najbolje uspješnosti Fonda u posljednjih 10 godina. Budući razvoj tržišta može biti jako drugačiji. Gore navedene brojke uključuju sve vlastite troškove proizvoda, ali ne uključuju one koje plaćate svom savjetniku ili distributeru. Gore navedene brojke također ne uzimaju u obzir vaše osobne porezne okolnosti, koje također mogu utjecati na iznos koji primete.

Što ako vam OTP Fund Management ne može platiti?

Fond je poseban fond imovine, koji je odvojen od imovine društva koje upravlja Fondom. Posljedično, ne postoji rizik neispunavanja obveza u odnosu na društvo upravitelja fonda (npr. u slučaju njegove nelikvidnosti). Upravitelji fondova posluju u Mađarskoj prema strogom sustavu adekvatnosti kapitala. Unatoč tome, ukoliko OTP Fund Management Ltd. postane nelikvidan, taj događaj ne bi ugrozio isplatu štednje Ulagачa. Odgovornost za gubitak financijske imovine Fonda stavljene na skrbništvo snosi Depozitar u slučaju da je izgubi – u slučajevima navedenim u odgovarajućim zakonima – Depozitar ili treća osoba koja upravlja skrbništvom. U slučaju gubitka financijskih instrumenata, Depozitar vraća Fondu financijske instrumente iste vrste ili odgovarajući iznos bez nepotrebnog odgađanja. Depozitar Fonda je član Fonda za zaštitu ulagača. Pojednosti o uvjetima i ograničenjima jamstvene sheme BEVA („Fond za zaštitu ulagača“) dostupne su na web-mjestu <https://bva.hu/hu/>.

Nastali troškovi

Osoba koja vas savjetuje ili vam prodaje proizvod također može naplatiti druge troškove. U ovom slučaju, ona vas obavještava 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 slučajne troškove.

Ovdje prikazani iznosi kumulativni su troškovi samog proizvoda, izračunati za dva različita razdoblja držanja. Također uključuju sve sankcije za prijevremeni izlazak. Brojke se temelje na pretpostavljenom ulaganju od 10.000 USD. Brojke su procijenjene na temelju scenarija umjerene uspješnosti i mogu se mijenjati s vremenom.

Promjene u troškovima s vremenom

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 ilustracije su 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, pretpostavka je da se proizvod ponaša prema umjerenom scenariju i da je uloženo 10.000 USD.

Promjene u troškovima s vremenom	Ako otkupite svoje ulaganje (nakon godine)	Ako otkupite svoje ulaganje na kraju 5-godišnjeg razdoblja držanja
Ukupni trošak	213,98 USD	1070,45 USD
Godišnji utjecaj troškova*	2,01%	2,01% svake godine

*Ove informacije prikazuju kako troškovi smanjuju vaš povrat svake godine tijekom razdoblja držanja. To pokazuje, na primjer, da ako izađete nakon preporučenog razdoblja držanja, očekuje se da će vaš prosječni godišnji povrat biti [10,65]% prije troškova i [8,64]% 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 troškovi pri ulasku ili izlasku		Ako izađete na kraju preporučenog razdoblja držanja
Ulazni troškovi	Upravitelj Fonda ne naplaćuje nikakvu ulaznu naknadu.	
	Prema Politici upravljanja Fondom: – provizija za kupnju koju naplaćuje Glavni distributer iznosi najviše 5 posto iznosa narudžbe, ali ne više od 250 USD. – provizija za kupnju koju naplaćuju Kodistributeri iznosi najviše 5 posto od uloženog iznosa. Osoba koja prodaje proizvod obavijestit će vas o stvarnom trošku.	250 USD 500 USD
Izlazni troškovi	Upravitelj Fonda ne naplaćuje nikakvu izlaznu naknadu.	
	Prema Politici upravljanja Fondom: – provizija za otkup koju naplaćuje Glavni distributer iznosi najviše 5 posto iznosa narudžbe, ali ne više od 250 USD. – provizija za otkup koju naplaćuju Kodistributeri iznosi najviše 5 posto od uloženog iznosa. Osoba koja prodaje proizvod obavijestit će vas o stvarnom trošku.	250 USD 500 USD
Tekući troškovi [nastaju svake godine]		
Naknade za upravljanje i drugi administrativni ili operativni troškovi	Naknade upravitelja fonda, distributera, revizora, depozitara i računovodstva itd. iznose 1,75% vrijednosti vašeg ulaganja godišnje, što je procijenjena vrijednost za 2024. godinu. <i>(Utjecaj troškova koje naplaćujemo godišnje za upravljanje vašim ulaganjima)</i>	175 USD
Transakcijski troškovi	Transakcijski troškovi portfelja procjenjuju se na 0,26% za 2024. <i>(Utjecaj na troškove naše kupnje i prodaje ulaganja koja su temelj proizvoda).</i>	26 USD
Slučajni troškovi nastali pod posebnim uvjetima		
Naknade za uspješnost [i podj dobiti]	Za ovaj se proizvod ne naplaćuje naknada za uspješnost.	

Gore navedeni troškovi temelje se na procjenama i mogu se mijenjati s vremenom.

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

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

Kako mogu podnijeti žalbu?

Žalbe koje se odnose na radnje osobe koja vas je obavijestila o proizvodu ili vam ga prodala mogu se podnijeti toj osobi (npr. vašem posredniku). Politika postupanja sa žalbama Upravitelja Fonda dostupna je na <https://www.otpbank.hu/otpalapkezelozelo/hu> i sadrži informacije o postupku postupanja sa žalbama.

Žalbe na proizvod ili radnje njegovog proizvođača mogu se podnijeti:

Osobno ili putem ovlaštenog predstavnika u sjedištu Upravitelja Fonda (H-1026 Budimpešta, Riadó u. 1–3) ili telefonom na +36 (1) 412 8300 između 8 i 16 sati svakog radnog dana.

Kao pismena žalba poštom na adresu OTP Fund Management Ltd.: 1026 Budimpešta, Riadó u. 1–3, e-poštom na: panasz@otpalapkezelozelo.hu; ili faksom (+36-1-412-8399), non-stop (24/7).

Ostale relevantne informacije

Informacije opisane u ovom Dokumentu s ključnim informacijama ne predstavljaju preporuku za ulaganje i nisu zamjena za savjetovanje s vašim savjetnikom. Prije kupnje jedinica ovog Fonda, preporučljivo je pročitati Prospekt Fonda i Politiku upravljanja Fondom. 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-mjestu Upravitelja Fonda (www.otpalap.hu), na web-mjestu OTP Banke d.d. kao glavnog distributera (www.otpbank.hu) i na web-mjestu MNB-a (<https://kozzetetelek.mnb.hu>).

Serija „B” je lansirana: 2024.

U vrijeme sastavljanja ovog dokumenta Serija „B” nije imala povijesni povrat.

Dostupnost mjesečnih objavljenih izračuna scenarija uspješnosti Fonda:

https://www.otpbank.hu/otpalapkezelozelo/hu/Befektetesi_alapok/Teljesitmeny_forgatokonyvek

Prošla uspješnost nije pouzdan pokazatelj buduće uspješnosti. Tržišta s vremenom mogu doživjeti ekstremne promjene.

Godišnji prinosi Fonda izračunati su u američkim dolarima za Jedinice Fonda serije „B”. U izračunu prinosa, Upravitelj Fonda je uzeo u obzir trenutne naknade koje se naplaćuju Fondu, ali je isključio jednokratne ulazne i izlazne naknade.