

## Dokument s ključnim informacijama

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 zapadnoeuropski dionički fond

(Jedinice Fonda serije „B“, ISIN kod: HU0000729033, Valuta: EUR)

|                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Upravitelj Fonda:</b> OTP Fund Management Ltd., članica OTP Grupe<br><b>Web-mjesto:</b> <a href="https://www.otpalapkezelzo.hu/en/home">https://www.otpalapkezelzo.hu/en/home</a>  | U pogledu ovog Dokumenta s ključnim informacijama za ulagače, OTP Fund Management Ltd. je pod nadzorom Magyar Nemzeti Bank (Narodna banka Mađarske, <a href="http://www.mnb.hu">www.mnb.hu</a> ). 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. |
| <b>Za daljnje informacije:</b> pošaljite poruku e-pošte na <a href="mailto:levelek@otpalap.hu">levelek@otpalap.hu</a> , ili nazovite +36 (1) 412 8300 (radnim danom od 8 do 16 sati.) |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| <b>Od dana:</b> 29. siječanj 2026.<br><b>Datum stupanja dokumenta na snagu:</b> 02. ožujak 2026.                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |

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

Fond se preporučuje klijentima sa srednjim apetitom za rizik kako bi ostvarili srednjoročne financijske ciljeve kao dio višekomponentnog investicijskog portfelja. Ovaj Fond možda neće biti prikladan za ulagače koji žele povući svoj novac iz Fonda unutar 5 godina.

#### Kakav je ovo proizvod?

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

**Dospijanje:** Fond je osnovan na neodređeno vrijeme. Odluku o pokretanju postupka prestanka rada Fonda donosi Upravitelj Fonda ili Nadzorno tijelo. Obavezno je pokrenuti postupak u slučajevima navedenim u Članku 75. stavku 2. točkama a-e Zakona o kolektivnim ulaganjima.

**LEI kod:** 233000J673DQS8WP2C08

**Depozitar Fonda:** Unicredit Bank Zrt.

**Referentni indeks:** 90% MSCI EMU LC (Bloomberg: MXEMLC Index) + 10% MSCI Eurozone 1M-1Y Select Government Bond Index (Bloomberg: MF755433 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 uspješnost fonda mogu značajno, ili čak potpuno, odstupati od svog referentnog indeksa prema gore ili dolje kratkoročno ili dugoročno. Fond ne isplaćuje nikakav prinos od kapitalne dobiti; umjesto toga, reinvestira svotu u cijelosti. Prinosi se mogu mjeriti promjenom neto vrijednosti imovine jedinica fonda.

**Ciljevi ulaganja:** Fond ima za cilj pružiti ulagačima dobro diversificiran, aktivno upravljani portfelj prvenstveno zapadnoeuropskih dionica. Upravitelj Fonda razvija svoj portfelj prvenstveno na osnovi temeljne 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:** državni vrijednosni papiri, bankovni depoziti, repo i obrnuti repo ugovori, hipotekarne obveznice, ostali dužnički vrijednosni papiri, instrumenti financijskog tržišta, konvertibilne obveznice, dionice, strane valute, derivativni instrumenti.

**Ciljani mali ulagači:** Fond je namijenjen malim ulagačima koji namjeravaju držati proizvod tijekom preporučenog razdoblja ulaganja, sposobni su podnijeti moguće gubitke proizašle iz tržišnih kretanja tijekom ili na kraju ugovorenog razdoblja (imaju srednju toleranciju na gubitke) i imaju srednju toleranciju na rizik i visoku razinu znanja i/ili iskustva o ovom ili sličnim proizvodima. Jedinice 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 Fonda, ovaj dokument, Prospekt Fonda, Politika upravljanja Fondom i periodična izvješća, kao i izvanredne objave, objave Fonda i informacije o isplata ulagačima objavljuju se besplatno na mađarskom jeziku na stranicama za publikacije; tj. na web-mjestu Upravitelja koji djeluje u ime Fonda, na stranici proizvoda Fonda (<https://www.otpalapkezelzo.hu/en/investment-funds/types/equity/western-european>) i pod opcijama izbornika „Downloads“ i „Announcements“ (<https://www.otpalapkezelzo.hu/en/updates/announcements>).

**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. U slučaju kupnje ili otkupa Jedinica Fonda, dan plaćanja trgovanja je treći dan trgovanja nakon dana sklapanja ugovora (namira T+3).

#### 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. Ovaj smo proizvod svrstali u 4. kategoriju od 7, što odgovara kategoriji srednjeg rizika. Ovaj omjer ukazuje na srednju razinu potencijalnih gubitaka koji proizlaze iz buduće uspješnosti. Nepovoljni tržišni uvjeti vjerojatno će utjecati na sposobnost OTP Fund Management Ltd. da vam izvrši plaćanja.

**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. 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 EUR.

| Scenariji                                                                                                       |                                              | 1 godina | 5 godina (preporučeno razdoblje držanja) |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|----------|------------------------------------------|
| <b>Scenarij stresa</b>                                                                                          | Iznos koji možete primiti bez troškova (EUR) | 4,830    | 1,076                                    |
|                                                                                                                 | Prosječni godišnji povrat                    | -51.70%  | -35.97%                                  |
| <b>Nepovoljan scenarij</b><br><i>Ovaj tip scenarija odnosi se na ulaganje izvršeno između 03/2015 i 03/2020</i> | Iznos koji možete primiti bez troškova (EUR) | 8,693    | 8,042                                    |
|                                                                                                                 | Prosječni godišnji povrat                    | -13.07%  | -4.26%                                   |
| <b>Umjeren scenarij</b><br><i>Ovaj tip scenarija odnosi se na ulaganje izvršeno između 07/2018 i 07/2023</i>    | Iznos koji možete primiti bez troškova (EUR) | 9,694    | 12,011                                   |
|                                                                                                                 | Prosječni godišnji povrat                    | -3.06%   | 3.73%                                    |
| <b>Povoljni scenariji</b><br><i>Ovaj tip scenarija odnosi se na ulaganje izvršeno između 03/2020 i 03/2025</i>  | Iznos koji možete primiti bez troškova (EUR) | 13,130   | 16,010                                   |
|                                                                                                                 | Prosječni godišnji povrat                    | 31.30%   | 9.87%                                    |

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 primате.

#### 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 uložnim 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.

#### 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 pretpostavci da ste uložili 10.000 EUR. 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 druga razdoblja držanja, pretpostavljeno je da će proizvod biti u skladu s umjerenim scenarijem.

| Promjene u troškovima s vremenom | Ako otkupite svoje ulaganje (nakon 1 godine) | Ako otkupite svoje ulaganje (nakon 5 godina) |
|----------------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------|
| Ukupni trošak                    | 234,36 EUR                                   | 1289,98 EUR                                  |
| Godišnji utjecaj troškova*       | 2,38%                                        | 2,38% svake godine                           |

\*Ove informacije prikazuju kako troškovi smanjuju vaš povrat svake godine tijekom razdoblja držanja. Na primjer, pokazuje da ako izađete na kraju preporučenog razdoblja držanja, očekuje se da će vaš prosječni godišnji povrat biti [6,11]% prije troškova i [3,73]% 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:<br>– provizija za kupnju koju naplaćuje Glavni distributer iznosi najviše 5 posto iznosa narudžbe, ali ne više od 250 EUR                                                                                                                                                                            | 250 EUR                                             |
|                                                                        | – provizija za kupnju koju naplaćuju Kodistributeri iznosi najviše 5 posto od uloženog iznosa.<br>Osoba koja prodaje proizvod obavijestit će vas o stvarnom trošku.                                                                                                                                                                     | 500 EUR                                             |
| Izlazni troškovi                                                       | Upravitelj Fonda ne naplaćuje nikakvu izlaznu naknadu.                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                     |
|                                                                        | Prema Politici upravljanja Fondom:<br>– provizija za otkup koju naplaćuje Glavni distributer iznosi 5 posto iznosa narudžbe, ali ne više od 250 EUR.                                                                                                                                                                                    | 250 EUR                                             |
|                                                                        | – provizija za otkup koju naplaćuju Kodistributeri iznosi najviše 5 posto od otkupljenog iznosa.<br>Osoba koja prodaje proizvod obavijestit će vas o stvarnom trošku.                                                                                                                                                                   | 500 EUR                                             |
| Tekući troškovi [nastaju 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 2,18% 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> | 218 EUR                                             |
| Transakcijski troškovi                                                 | Troškovi portfeljskih transakcija iznose 0,20% 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>                                                                   | 20 EUR                                              |
| Slučajni troškovi nastali pod posebnim uvjetima                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                     |
| Naknade za uspješnost [i podjela dobiti]                               | Naknada za uspješnost iznosi 0,00%. Stvarni iznos varirat će ovisno o uspješnosti vašeg ulaganja. Gore navedena skupna procjena troškova predstavlja prosjek u posljednjih 5 godina.*                                                                                                                                                   | 0 EUR                                               |

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

\* Naknada za uspješnost obračunava se za svaki dan trgovanja investicijskog fonda. Upravitelj Fonda ima pravo primiti naknadu za uspješnost izračunatu na temelju modela referentnog indeksa i u slučaju negativnog prinosa na određenu seriju Jedinice Fonda ako je negativni prinos veći od prinosa na referentnom indeksu. Metodologija za izračun i obračun naknade za uspješnost objašnjena je u odjeljku 36.1 Politike upravljanja Fondom.

## 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). Žalbe na proizvod ili radnje njegovog proizvođača mogu se podnijeti:

**Osobno ili putem punomoćnika** u sjedištu Društva za upravljanje fondovima (1026 Budapest, Riadó u. 5-11.); 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 pismena žalba** poštom na adresu OTP Fund Management Ltd.: 1026 Budimpešta, Riadó u. 5–11., e-poštom na: [panasz@otpalapkezelzo.hu](mailto:panasz@otpalapkezelzo.hu); ili faksom (+36-1-412-8399), non-stop (24/7).

## Ostale relevantne 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-mjestu Upravitelja Fonda (<https://www.otpalapkezelzo.hu/en/home>), na web-mjestu OTP Banke d.d. kao glavnog distributera ([www.otpbank.hu](http://www.otpbank.hu)) i na web-mjestu MNB-a (<https://kozzetetelek.mnb.hu>).

Godina pokretanja Fonda: 2022.

Uspješnost serije od pokretanja (ali ne više od zadnjih 10 godina) za određeni fond dostupna je pod opcijom izbornika „Performance“ Fonda:

<https://www.otpalapkezelzo.hu/en/investment-funds/types/equity/western-european>

Dostupnost mjesečnih objavljenih izračuna scenarija uspješnosti Fonda:

<https://www.otpalapkezelzo.hu/en/documents/performance-scenarios>

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

Godišnji povrati Fonda izračunati su u eurima za Jedinice Fonda serije “B”. U izračunu prinosa, Upravitelj Fonda je uzio u obzir trenutačne naknade koje se naplaćuju Fondu; jednokratne ulazne i izlazne naknade, međutim, nisu uključene.