

Dokument s ključnim informacijama (KID)

Svrha

Ovaj dokument sadržava ključne informacije o ovom investicijskom proizvodu. Nije riječ o promidžbenom materijalu. Informacije su propisane zakonom kako bi vam pomogle u razumijevanju prirode, rizika, troškova, mogućih dobitaka i gubitaka ovog proizvoda te kako bi vam pomogle da ga usporedite s drugim proizvodima.

Naziv proizvoda: **OTP GLOBAL otvoreni alternativni investicijski fond s javnom ponudom**

Izdavatelj PRIIP-a: OTP invest društvo za upravljanje fondovima d.o.o.

ISIN: HROTPIUGLBL7

Internet stranica: www.otpinvest.hr

OTP invest društvo za upravljanje fondovima d.o.o. dio je OTP Grupe. Ovaj proizvod odobren je u Republici Hrvatskoj. Ovim proizvodom upravlja OTP invest društvo za upravljanje fondovima d.o.o. kao društvo za upravljanje. Nazovite +385 (72) 201 092 za dodatne informacije.

Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (HANFA) nadležna je za nadzor OTP invest društva za upravljanje fondovima d.o.o. u pogledu ovog dokumenta s ključnim informacijama.

Datum izrade: 10.02.2023.

Spremate se kupiti proizvod koji nije jednostavan i koji je možda teško razumjeti.

Kakav je ovo proizvod?

- **Vrsta:** Otvoreni alternativni investicijski fond s javnom ponudom (AIF)
- **Rok:** Fond je osnovan na neodređeno vrijeme. Društvo za upravljanje može prenijeti upravljanje Fondom ili pripojiti Fond drugom fondu pod upravljanjem, sukladno primjenjivim pravnim odredbama (vidjeti Prospekt). Ukoliko imovina Fonda padne ispod određenog praga, Društvo za upravljanje može i likvidirati Fond.
- **Ciljevi:** Investicijski cilj je nastojanje ostvarivanja rasta cijene udjela Fonda ulaganjem pretežito u druge investicijske fondove koji su pojedinačno izloženi različitim klasama imovine, a zatim i u druge dozvoljene klase imovine. Takvim diverzificiranim ulaganjem nastojat će se postići stabilniji prinos i manja oscilacija cijene udjela u odnosu na ulaganja koja su izložena isključivo dioničkom tržištu. Navedeno će se postići ulaganjem u: investicijske fondove (UCITS, AIF, uključujući dionice investicijskih fondova kojima se trguje na burzi – ETF), do 100% neto vrijednosti imovine fonda (NAV); depozite kod kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj, do 20% NAV-a; dužničke vrijednosne papire i instrumente tržišta novca koje je izdala i za koje jamči Republika Hrvatska ili neka druga država članica Europske Unije, do 35% NAV-a; dionice i prava na dionice izdavatelja iz Republike Hrvatske, druge države članice Europske Unije ili Sjedinjenih Američkih Država, do 10% NAV-a; repo i obrnuti repo ugovori, do 20% NAV-a. Fond može do 50% NAV-a ulagati u fondove pod upravljanjem Društva pri čemu udio svakog pojedinačnog fonda neće biti veći od 20% NAV-a. Fond može do 50% NAV-a ulagati u fondove pod upravljanjem društva OTP ALAPKEZELŐ pri čemu udio svakog pojedinačnog fonda neće biti veći od 10% NAV-a. Fond može do najviše 15% NAV-a uložiti u fondove koji su pretežito izloženi tržištu roba. Dionička izloženost Fonda biti će minimalno 10% NAV-a, a najviše 60% NAV-a. Fond neće ulagati u nekretninske alternativne investicijske fondove. Fond nije geografski ni sektorski specijaliziran. Dominantna valuta ulaganja bit će euro (EUR) i mađarska forinta (HUF). Fond može koristiti financijske izvedenice i tehnike učinkovitog upravljanja portfeljem (repo i reverse repo) što može rezultirati financijskom polugom. Međutim, rezultat Fonda biti će prvenstveno određen kretanjem investicijskih fondova i vrijednosnih papira u koje Fond ulaže. Cijena udjela Fonda denominirana je u valuti euro, bez ograničenja prema ostalim valutama. Fond prihode od kamata i dividendi ponovno ulaže. Ulagatelj u svakom trenutku može prodati sve ili određeni broj udjela. Fond omogućuje diskrecijski izbor u vezi s ulaganjima koje je potrebno realizirati. Takav pristup ne uključuje pozivanje na određeno mjerilo. Fond nastoji postići investicijski cilj aktivno upravljajući imovinom, bez uspoređivanja sa referentnom vrijednosti (benchmark). Društvo će nastojati ostvariti opisani investicijski cilj te ne može dati garanciju da će isti biti ostvaren.
- **Ciljani mali ulagatelj:** Fond je namijenjen ulagateljima: koji su spremni ulagati na rok od tri do pet godina; s barem osnovnim predznanjem o tržištu kapitala, investicijskim fondovima, obveznicama i dionicama te njihovim karakteristikama; koji mogu podnijeti visoku rizičnost; koji žele ostvarenje porasta vrijednosti ulaganja u srednjem roku, a u međuvremenu mogu podnijeti oscilacije vrijednosti ulaganja; koji mogu prihvatiti da vrijednost njihova ulaganja može tijekom razdoblja ulaganja pasti ispod vrijednosti uloženog i ne očekuju jamstva ulaganja; koji žele uložiti u diversificiranu imovinu kroz investicijske fondove različitih strategija.
- **Depozitar fonda:** OTP banka d.d.
- Prospekt i pravila Fonda i dodatne informacije o Fondu dostupne su u sjedištu Društva te su, zajedno s financijskim izvješćima Fonda, objavljeni i na internetskoj stranici društva (www.otpinvest.hr/dokumenti-i-izvjesca/10). Društvo će ulagateljima, na njihov zahtjev i besplatno, dostaviti traženu dokumentaciju Fonda na hrvatskom jeziku.
- Ostale praktične informacije kao i dnevne cijene udjela Fonda mogu se pronaći na internetskoj stranici Društva (www.otpinvest.hr)

Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat?



Pretpostavka je pokazatelja rizika da ćete proizvod držati **3 godine**. Stvarni rizik može se znatno razlikovati ako proizvod unovčite ranije, a iznos koji dobijete natrag mogao bi biti niži. Zbirni pokazatelj rizika služi kao smjernica za razinu rizika ovog proizvoda u usporedbi s drugim proizvodima. Pokazuje koliko je vjerojatno da ćete na proizvodu izgubiti novac zbog kretanja na tržištima ili zbog toga što vam mi ne možemo platiti.

Razvrstali smo ovaj proizvod kao **3 od mogućih 7**, što označuje srednje **nisku** kategoriju rizika.

Ovime se ocjenjuje da će mogući gubici od buduće aktivnosti biti na srednje niskoj razini, a loši tržišni uvjeti vrlo vjerojatno neće utjecati na našu sposobnost da vam platimo. Nije zajamčeno da će rizičnost i uspješnost Fonda ostati nepromijenjena. Pokazatelj rizika temelji se na povijesnim podacima i ne jamči da se kategorizacija Fonda tijekom vremena ne može promijeniti.

Upozorenje ulagateljima čija domicilna valuta nije valuta Fonda: Budite svjesni valutnog rizika. Primit ćete isplatu u EUR, tako da konačni prinos koji ćete ostvariti ovisi o tečaju između dviju valuta. U gore prikazanom pokazatelju ne uzima se u obzir taj rizik. Ne morate izvršiti nikakva plaćanja za pokriće gubitaka (nemate obveze dodatnih plaćanja). Ovaj proizvod ne uključuje nikakvu zaštitu od budućih tržišnih kretanja, tako da biste mogli izgubiti dio ili cjelokupno vaše ulaganje.

Scenariji uspješnosti

Prikazane brojke uključuju sve troškove samog proizvoda, ali možda ne uključuju sve troškove koje plaćate svojem savjetniku ili distributeru. U brojčanim podacima ne uzima se u obzir vaša osobna porezna situacija, koja može utjecati na iznos povrata.

Iznos koji ćete dobiti od ovog proizvoda ovisi o budućim tržišnim kretanjima. Budući razvoj događaja na tržištu neizvjestan je i ne može se precizno predvidjeti.

Prikazani nepovoljni, umjereni i povoljni scenarij primjer su najgore, prosječne i najbolje uspješnosti proizvoda u posljednjih 10 godina. Buduća kretanja na tržištu mogla bi se znatno razlikovati od toga.

Scenarij u uvjetima stresa prikazuje iznos povrata koji biste mogli dobiti u ekstremnim tržišnim uvjetima.

| Preporučeno razdoblje držanja: | | 3 godine | |
|---|---|-------------------------------------|----------------------------------|
| Primjer ulaganja: | | 10 000 EUR | |
| | | U slučaju izlaska nakon godine dana | U slučaju izlaska nakon 3 godine |
| Scenariji | | | |
| Minimalni | Nije zajamčen minimalni prinos. Mogli biste izgubiti dio ulaganja ili cjelokupno ulaganje. | | |
| U uvjetima stresa | Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova | 7.760 EUR | 7.588 EUR |
| | Prosječni godišnji prinos | -22,40% | -8,79% |
| Nepovoljni <small>Ova vrsta scenarija nastala je u slučaju ulaganja u razdoblju 12.2012-12.2022</small> | Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova | 7.760 EUR | 7.588 EUR |
| | Prosječni godišnji prinos | -22,40% | -8,79% |
| Umjereni <small>Ova vrsta scenarija nastala je u slučaju ulaganja u razdoblju 12.2012-12.2022</small> | Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova | 10.078 EUR | 10.087 EUR |
| | Prosječni godišnji prinos | 0,78% | 0,29% |
| Povoljni <small>Ova vrsta scenarija nastala je u slučaju ulaganja u razdoblju 12.2012-12.2022</small> | Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova | 12.763 EUR | 12.790 EUR |
| | Prosječni godišnji prinos | 27,63% | 8,55% |

Što se događa ako OTP invest nije u mogućnosti izvršiti isplatu?

Imovina Fonda odvojena je od imovine Društva te će Društvo sukladno članku 119. stavku (4) *Zakona o otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom (NN br. 44/16, 126/19, 110/21 i 76/2022)* isplatu iznosa otkupa udjela u Fondu doznati ulagatelju u roku od pet radnih dana. Ne postoji rizik od neispunjavanja obveza Društva. Imatelji udjela suvlasnici su imovine Fonda. Gubici ostvareni ulaganjem u Fond nisu pokriveni nikakvom naknadom za ulagatelje ili jamstvenim programom.

Koji su troškovi?

Osoba koja vas savjetuje o ovom proizvodu ili ga prodaje može vam zaračunati druge troškove. U tom će vam slučaju ta osoba dati informacije o tim troškovima i o tome kako će oni utjecati na vaše ulaganje.

Troškovi tijekom vremena

U tablicama su prikazani iznosi koji se naplaćuju iz vašeg ulaganja za podmirivanje raznih vrsta troškova. Ti iznosi ovise o iznosu vašeg ulaganja, razdoblju držanja proizvoda i uspješnosti proizvoda. Ovdje prikazani iznosi samo su primjeri izrađeni na temelju oglednog iznosa ulaganja i mogućih razdoblja ulaganja.

Pretpostavili smo sljedeće:

- u prvoj godini vaš povrat bio bi jednak iznosu vašeg ulaganja (godišnji prinos od 0 %). Za druga razdoblja držanja primijenili smo pretpostavku o uspješnosti proizvoda prikazanoj u umjerenom scenariju;
- ulaganje iznosi 10 000 EUR.

| | U slučaju izlaska nakon godine dana | U slučaju izlaska nakon tri godine |
|-------------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------|
| Ukupni troškovi | 231 EUR | 709 EUR |
| Godišnji učinak troškova (*) | 2,31 % | 2,30 % |

(*) Iz ovog je vidljivo kako troškovi smanjuju vaš prinos svake godine u razdoblju držanja. Na primjer, ako izađete na kraju preporučenog razdoblja držanja, projicirani prosječni godišnji prinos iznosi 2,59% prije troškova i 0,29% nakon troškova.

Raščlamba troškova

| Jednokratni troškovi po ulasku ili izlasku | | u slučaju izlaska nakon godine dana |
|--|--|-------------------------------------|
| Ulazni troškovi | Ulazna naknada iznosi 1,00 % od ukupne vrijednosti izdanih udjela | (Do) 100 EUR |
| Izlazni troškovi | Izlazna naknada ovisi o razdoblju držanja: - do 1 godine; 1,00 % - više od 1 godine; 0,00 % | 100 EUR |
| Kontinuirani troškovi nastali svake godine | | |
| Naknade za upravljanje i drugi administrativni troškovi ili troškovi poslovanja | 2,15% vrijednosti vašeg ulaganja po godini. U što je uračunata naknada za upravljanje od 1,10% godišnje, naknada depozitaru od 0,11% godišnje te ostali troškovi poslovanja Fonda. Riječ je o procjeni na temelju stvarnih troškova u prethodnoj godini. | 215 EUR |
| Transakcijski troškovi | 0,16% vrijednosti vašeg ulaganja po godini. Riječ je o procjeni troškova koji nastaju kada kupujemo i prodajemo temeljna ulaganja za proizvod. Stvarni iznos ovisiti će o količini kupnje i prodaje. | 16 EUR |
| Povremeni troškovi nastali u posebnim okolnostima | | |
| Naknade za uspješnost i udjele u dobiti | Ne naplaćuje se naknada za uspješnost za ovaj proizvod. | 0 EUR |

Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?

Preporučeno razdoblje držanja: 3 godine

Preporučeno razdoblje držanja odabrano je tako da je vjerojatnost nominalnih gubitaka tijekom ovog investicijskog horizonta za ulagatelja niska. Gubici se međutim ne mogu isključiti. Društvo ne garantira ispunjenje investicijskog cilja. Svaki imatelj udjela u Fondu može u svakom trenutku sve ili određeni broj udjela unovčiti prodajom Fondu pod uvjetom da je ovlašten njima slobodno raspolagati, uz zadržavanje prava na obustavu otkupa, od strane Društva, u slučaju izvanrednih okolnosti. Ulagatelju se može naplatiti izlazna naknada u iznosu od 1,00% za ulaganja kraća od 1 godine.

Kako se mogu žaliti?

Ulagatelji mogu pritužbe na postupke Fonda, Društva ili zaposlenika Društva pri obavljanju djelatnosti upravljanja Fondom poslati preporučeno poštom na adresu Društva (Divka Budaka 1d, 10000 Zagreb), predati osobno u sjedištu Društva (Divka Budaka 1d, 10000 Zagreb) ili dostaviti putem elektroničke pošte (e-mail: reklamacije@otpinvest.hr). Društvo postupuje s pritužbama u skladu sa odredbama interne Procedure postupanja s pritužbama i reklamacijama klijenata objavljenoj na web stranici Društva.

Druge relevantne informacije?

- Informacija o povijesnim prinosima u razdoblju od datuma osnutka Fonda do danas dostupna je na Internet stranici Društva: <https://www.otpinvest.hr/dokumenti-i-izvjesca/10>
- Pojednostavljena Politika primitaka, uključujući opis načina izračuna primitaka, i identitet osoba odgovornih za dodjelu primitaka, dostupne su na internetskoj stranici Društva
- Prije ulaganja svaki Ulagatelj dužan je upoznat se s Dokumentom s ključnim informacijama za ulagatelje kao i Prospektom i Pravilima fonda. Ovdje dane informacije, dane su u svrhu informiranja te se ne mogu smatrati pozivom na ulaganje.