

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.

OTP INDEKSNI otvoreni investicijski fond s javnom ponudom

Izdavatelj PRIIP-a: **OTP invest društvo za upravljanje fondovima d.o.o.**
 ISIN: HROTPIUINDF7
 Internet stranica: www.otpinvest.hr

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: 30.12.2022.

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

Kakav je ovo proizvod?

- **Vrsta:** Otvoreni investicijski fond s javnom ponudom (UCITS)
- **Rok:** Fond je osnovan na neodređeno vrijeme.
- **Ciljevi:** Nastojanje ostvarivanja visokog prinosa na dulji rok putem pasivne strategije ulaganja u indeks hrvatskog tržišta kapitala. Strategija podrazumijeva repliciranje dioničkog indeksa Zagrebačke burze CROBEX. Imovina je najvećim dijelom uložena u dionice koje su sastavnice CROBEX-a, u onim omjerima koje su određene indeksom. Dionička izloženost je veća od 90% neto vrijednosti imovine Fonda. Imovina fonda je 100% uložena u EUR. Fond ostvaruje svoje ciljeve ulaganjem u sljedeće financijske instrumente: dionice kojima se trguje na burzama u Republici Hrvatskoj, bez ograničenja; dužničke vrijednosne papire koje je izdala, ili za njih jamči, Republika Hrvatska ili Hrvatska narodna banka (HNB), do 10% neto vrijednosti imovine; depozite kod financijskih institucija ili udjele u novčanim fondovima u Republici Hrvatskoj, do 10% neto vrijednosti imovine; sporazume o reotkupu (repo i obrnute repo sporazume), do 10% neto vrijednosti imovine. 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 podrazumijeva mjerilo likvidnosti te javno dostupne korporativne akcije koje će utjecati na sastav CROBEX-a. Stupanj diskrecije je nizak. Cijena udjela Fonda denominirana je u valuti euro.
- **Ciljani mali ulagatelj:** Fond je namijenjen ulagateljima koji su spremni ulagati na duže vremensko razdoblje (preporučeno vrijeme ulaganja je 5 godina) uz mogućnost ostvarivanja visokih prinosa zbog izloženosti na tržištu dionica, ali pri tome žele očuvati dostupnost uložene novčanih sredstava; ulagateljima koji su spremni podnijeti kratkoročne oscilacije vrijednosti udjela u fondu; ulagateljima koji žele ostvariti diversifikaciju svojih ulaganja na hrvatskom dioničkom tržištu te ulagateljima čija su sredstva uložena na različitim tržištima ili dijelovima tržišta, a žele na pristupačan način steći izloženost hrvatskom dioničkom tržištu.
- **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 zauzvat?



Pretpostavka je pokazatelja rizika da ćete proizvod držati **5 godina**. 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 **4 od mogućih 7**, što označuje **srednju** kategoriju rizika.

Ovime se ocjenjuje da će mogući gubici od buduće aktivnosti biti na umjerenoj 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 (nimate 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 podatcima 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:	5 godina	
Primjer ulaganja:	10 000 EUR	
	U slučaju izlaska nakon godine dana	U slučaju izlaska nakon 5 godina

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	8.281 EUR	9.643 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-17,19 %	-0,72 %
Nepovoljni <small>Ova vrsta scenarija nastala je u slučaju ulaganja u razdoblju 12.2011.-12.2021.</small>	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	8.281 EUR	9.643 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-17,19 %	-0,72 %
Umjereni <small>Ova vrsta scenarija nastala je u slučaju ulaganja u razdoblju 12.2011.-12.2021.</small>	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	10.278 EUR	11.609 EUR
	Prosječni godišnji prinos	2,78 %	3,03 %
Povoljni <small>Ova vrsta scenarija nastala je u slučaju ulaganja u razdoblju 12.2011.-12.2021.</small>	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	13.804 EUR	14.502 EUR
	Prosječni godišnji prinos	38,04 %	7,72 %

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 pet radnih dana. 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 ogleđnog 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 pet godina
Ukupni troškovi	112 EUR	573 EUR
Godišnji učinak troškova (*)	1,12%	1,00 svake godine

(*) 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 4,03% prije troškova i 3,03% nakon troškova.

Raščlamba troškova

Jednokratni troškovi po ulasku ili izlasku	u slučaju izlaska nakon godine dana
Ulazni troškovi	Za uplate do 9.500 EUR naknada je 1,00 %, a za uplate od 9.500,01 do 26.000 EUR iznosi 0,50 %. Na iznose više od 26.000 EUR nema ulazne naknade.
	(Do) 100 EUR

Izlazni troškovi	Izlazna naknada ovisi o razdoblju držanja: - do 3 mjeseca; 2,00 % - 3 do 12 mjeseci; 1,00 % - 12 do 24 mjeseca; 0,50 % - više od 24 mjeseca; 0,00 %	100 EUR
Kontinuirani troškovi nastali svake godine		
Naknade za upravljanje i drugi administrativni troškovi ili troškovi poslovanja	1,05% vrijednosti vašeg ulaganja po godini. U što je uračunata naknada za upravljanje 0,85 % godišnje, naknada depozitaru od 0,15 % godišnje te ostali troškovi poslovanja Fonda. Riječ je o procjeni na temelju stvarnih troškova u prethodnoj godini.	105 EUR
Transakcijski troškovi	0,07% vrijednosti vaših 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.	7 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: 5 godina

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 2,00% za ulaganja kraća od 3 mjeseca, 1,00% za ulaganja kraća od 12 mjeseci te 0,50% za ulaganja kraća od 24 mjeseca.

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 postupa s pritužbama u skladu sa odredbama interne Procedure postupanja s pritužbama i reklamacijama klijenata.

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>
- Pojednosti Politike 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 upoznati se s Dokumentom s ključnim informacijama za ulagatelje kao i Prospektom i Pravilima fonda. Ovdje dane informacije, dane su u svrhu informiranje te se ne mogu smatrati pozivom na ulaganje.