

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 MERIDIAN 20 otvoreni investicijski fond s javnom ponudom**

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

ISIN: HROTPIUMR207

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:** Proizvod je subjekt za zajednička ulaganja u prenosive vrijednosne papire (**UCITS** fond) prema *Zakonu o otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom (NN, br. 44/16, 126/19, 110/21 i 76/22)*. Fond je zasebna imovina bez pravne osobnosti, podijeljen je na jednake udjele koji se sastoje od vrijednosnih papira i nalazi se u suvlasništvu imatelja udjela.
- **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:** Cilj fonda je nastojanje da ulagateljima ponudi ostvarivanje visokog prinosa na dulji rok (više od pet godina), primjerenu diversifikaciju uloženi sredstava u okviru pretežito regionalnih dioničkih tržišta, primjerenu likvidnost uloženi sredstava te niske troškove izvršenja transakcija i dostupnost ulaganja na tržištima koja su većini individualnih ulagača nedostupna. Udio dionica u fondu, odnosno izloženost dioničkom tržištu, neće biti manja od 70 % neto vrijednosti imovine Fonda. Imovina Fonda pretežno će biti uložena na tzv. tržištima u nastajanju (eng. "Emerging Markets"). Riječ je o tržištima u državama koje ne pripadaju grupi najrazvijenijih zemalja svijeta (prema kriteriju veličine bruto domaćeg proizvoda po stanovniku). Primarna tržišta na kojima će se ulagati imovina fonda su, osim same Republike Hrvatske, tržišta u državama šireg okruženja Republike Hrvatske: Austrija, Bosna i Hercegovina, Bugarska, Crna Gora, Makedonija, Mađarska, Rumunjska, Slovenija i Srbija. U širem smislu, imovina fonda bit će uložena u globalnoj financijskoj regiji Istočne Europe, Bliskog Istoka i Afrike (tzv. "EEMEA – East Europe, Middle East and Africa") i to u onim državama koje imaju funkcionirajuća tržišta kapitala s primjerenim stupnjem pravne zaštite ulaganja, a sve u skladu s ograničenjima ulaganja utvrđenim prospektom fonda. Fond prihode od kamata i dividendi ponovno ulaže. Fond može koristiti financijske izvedenice te tehnike učinkovitog upravljanja portfeljem (repo i reverse repo ugovori) u svrhu zaštite od rizika, stvaranja dodatnog kapitala odnosno prihoda za Fond ili osiguravanja likvidnosti za potrebe otkupa udjela iz Fonda što može rezultirati financijskom polugom. Međutim, rezultat Fonda biti će prvenstveno određen kretanjem vrijednosnih papira u koje Fond ulaže. Ulagatelj u svakom trenutku može prodati sve ili određen 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). 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 uloženi novčanih sredstava; ulagateljima koji su spremni podnijeti kratkoročne oscilacije vrijednosti udjela u fondu; ulagateljima koji žele uložiti u pretežno dionički diversificirani portfelj u zemljama šire regije te ulagateljima čija su sredstva uložena na različitim tržištima ili dijelovima tržišta, a žele dodatno na pristupačan način steći izloženost tržištima šire regije.
- **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 **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 **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:		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	8.231 EUR	9.040 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-17,69 %	-2,00 %
Nepovoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	8.231 EUR	9.040 EUR
<small>Ova vrsta scenarija nastala je u slučaju ulaganja u razdoblju 12.2012.-12.2022.</small>	Prosječni godišnji prinos	-17,69 %	-2,00 %
Umjereni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	10.301 EUR	11.454 EUR
<small>Ova vrsta scenarija nastala je u slučaju ulaganja u razdoblju 12.2012.-12.2022.</small>	Prosječni godišnji prinos	3,01 %	2,75 %
Povoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	13.375 EUR	13.245 EUR
<small>Ova vrsta scenarija nastala je u slučaju ulaganja u razdoblju 12.2012.-12.2022.</small>	Prosječni godišnji prinos	33,75 %	5,78 %

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 doznačiti ulagatelju u roku pet ranih dana. Ne postoji rizik od neispunavanja 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?

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 pet godina
Ukupni troškovi	244 EUR	1.281 EUR
Godišnji učinak troškova (*)	2,44 %	2,20 %

(*) 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 4,95% prije troškova i 2,75% nakon troškova.

Račlamba 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	2,27 % vrijednosti vaših ulaganja po godini. U što je uračunata naknada za upravljanje od 2,00 % godišnje, naknada depozitaru od 0,18 % godišnje te ostali troškovi poslovanja Fonda. Riječ je o procjeni na temelju stvarnih troškova u prethodnoj godini.	227 EUR
Transakcijski troškovi	0,17 % 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.	17 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 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>
- 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 informiranja te se ne mogu smatrati pozivom na ulaganje.