



TJEDNI NEWSLETTER

Privatno bankarstvo OTP banke

SADRŽAJ

Strukturirani proizvodi s promatranjima u nadolazećem periodu	3
Kretanje cijena na svjetskim tržištima	7
Strukturirani proizvodi OTP banke	8
Pregled OTP fondova	12
Pojmovnik	18
Disclaimer	20

Strukturirani proizvodi s promatranjima u nadolazećem periodu

Br.	ISIN	Ticker	Datum
1.	XS2781180539	5Y Phoenix Plus Magnet with Geared Put	21/04/2026
2.	XS2627482602	5Y Phoenix Plus Magnet with Geared Put on Basket	21/04/2026
3.	XS2476515940	Floored Capped Floater AUD 5Y	23/04/2026
4.	XS2963718668	3-Year Floating R. C. linked to the SOFR interest rate (3% - 6.7%)	13/05/2026

1. XS2781180539 5Y Phoenix Plus Magnet with Geared Put

Izdan dana: 28.03.2024.

Ostvaren bonus: Zarada dosadašnjim bonusima iznosi 21,88% uloženog, a ostvareno je 21 bonusa.



Naziv	Izvedba	Zadnja cijena	Strike	Bonus barijera	Zaštitna granica
Ford Motor Co/USD	-8.12%	11.68	12.71	9.69	9.04
RENAULT	-33.43%	30.04	45.13	33.85	31.59
Ferrari NV	-25.40%	297.80	399.20	299.40	279.44

*Izračun na dan 01.04.2026.

2. XS2627482602 5Y Phoenix Plus Magnet with Geared Put on Basket

Izdan dana: 28.06.2024.

Ostvaren bonus: Zarada dosadašnjim bonusima iznosi 4,17% uloženog, a ostvareno je 5 bonusa, dok je propušteno 28 bonusa, koji mogu biti isplaćeni prvom sljedećom prilikom zbog Memory svojstva proizvoda.



Naziv	Izvedba	Zadnja cijena	Strike	Bonus barijera	Zaštitna granica
THYSSENKRUPP	82.91%	12.51	6.84	3.76	3.76

NEL ASA	-83.62%	2.14	13.59	7.47	7.47
---------	---------	------	-------	------	------

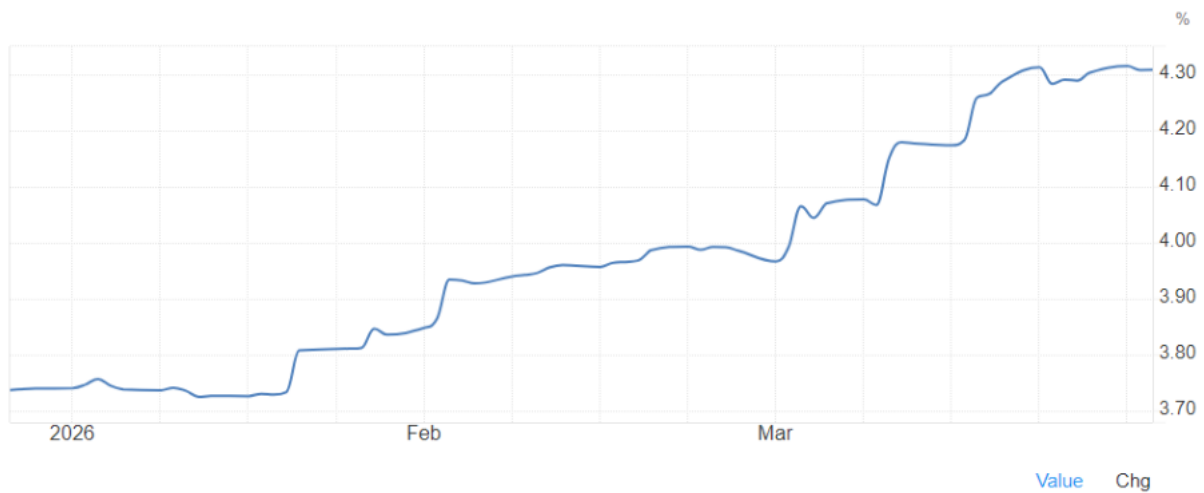
*Izračun na dan 01.04.2026.

3. XS2476515940 Floated Capped Floater AUD 5Y

Izdan dana: 26.07.2022.

Ostvaren bonus: Zarada dosadašnjim bonusima iznosi 15,65% uloženog, a ostvareno je 15 bonusa.

AUD BBSW 3M

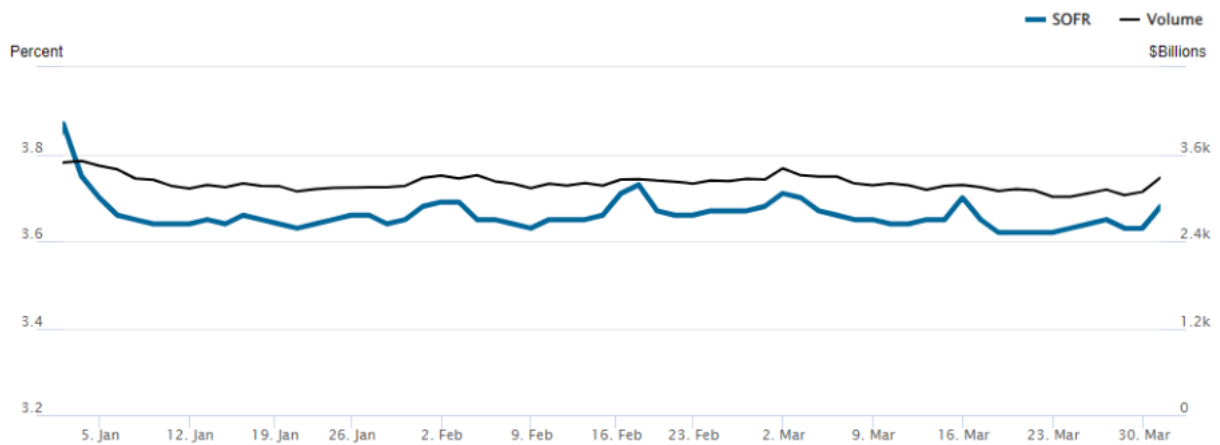


4. XS2963718668 3-Year Floating R. C. linked to the SOFR interest rate (3% - 6.7%)

Izdan dana: 27.02.2025.

Ostvaren bonus: Zarada dosadašnjim bonusima iznosi 7,21% uložnog, a ostvarena su 4 bonusa.

SOFR



Kretanje cijena na svjetskim tržištima

(cijene su na dan 02.04.2026.)

Ticker	Last Price	Currency	%1D	%5D	%1M	%YTD	%3M	Chg 6M	Pct	%1YR
SVJETSKI INDEKSI										
S&P 500 INDEX	6575,32	USD	0,716899991	-0,2515193	-4,450991	-3,946829	-4,128478	-2,085227		15,947
NASDAQ 100 STOCK INDX	24019,99	USD	1,178599954	-0,5917589	-3,891589	-4,870759	-4,70591	-3,506118		22,665
DOW JONES INDUS. AVG	46565,74	USD	0,483900011	0,2934594	-4,782851	-3,115789	-3,75478	0,09892478		10,27918
STXE 600 (EUR) Pr	590,53	EUR	-1,197900057	1,656217	-5,318856	-0,2921327	-0,952795	4,027493		9,971698
DAX INDEX	22824,79	EUR	-2,03489995	0,9303479	-7,365251	-6,806993	-6,992813	-6,548089		1,931637
CROATIA ZAGREB CROBEX	3836,7	EUR	-0,549300015	-0,7956098	-1,218327	-0,5319899	-0,9042519	0,2791395		16,73198
Slovenian Blue Chip Idx	2784,72	EUR	0,134499997	-0,2493098	-3,761792	11,14695	11,14695	10,91983		39,05869
BUDAPEST STOCK EXCH INDX	124132,81	HUF	-0,140599996	1,322821	-0,9906416	11,79797	11,79797	24,56676		38,33664
FTSE 100 INDEX	10340,54	GBP	-0,233999997	3,691474	-4,079924	4,117355	3,910611	9,679525		20,11748
EUROPSKI SEKTORI										
ESTX Banks (EUR) Pr	243,08	EUR	-2,577100039	1,771506	-6,509444	-7,69552	-8,967978	4,367805		28,54271
ESTX HealthCare (EUR) Pr	819,96	EUR	-1,565400004	1,197193	-5,479218	-8,603181	-8,039389	-7,518699		-3,261089
ESTX InduGd&Ser (EUR) Pr	1513,94	EUR	-2,255199909	1,110654	-9,672691	-5,908021	-7,395221	-9,568556		5,980352
ESTX Food&Bevrg (EUR) Pr	435,55	EUR	0,204799995	2,196357	-7,373618	-1,365644	-0,5684849	0,9901424		-5,943335
ESTX Technology (EUR) Pr	1157,38	EUR	-3,640000105	-1,639711	-7,960417	-0,9560856	-3,639115	-3,346136		11,85933
ESTX Per&HouGds (EUR) Pr	1065,89	EUR	-1,253499985	1,080389	-10,76461	-18,88749	-18,47545	-14,2204		-18,0403
ESTX Insurance (EUR) Pr	516,82	EUR	-0,684099972	3,842059	-1,020869	-4,069128	-3,066847	0,7643647		2,128462
ESTX Oil&Gas (EUR) Pr	600,66	EUR	0,581099987	-0,04160822	6,67164	36,43364	34,55971	47,50208		61,97976
ESTX Chemicals (EUR) Pr	1474,57	EUR	-0,510699987	2,677923	1,386753	9,444927	9,556322	3,365976		-2,725644
ESTX Utilities (EUR) Pr	578,71	EUR	-0,134599999	4,185716	-0,1793839	13,90136	12,1292	25,49007		33,78723
ESTX Retail (EUR) Pr	870,87	EUR	-2,283400059	-0,4310139	-6,271123	-12,55485	-12,52674	-0,2634016		2,678642
ESTX Telecomm (EUR) Pr	391,27	EUR	-2,511499882	-1,799519	-4,888428	13,79752	13,60917	12,89131		3,559891
ESTX Constr&Mtr (EUR) Pr	815,29	EUR	-2,070800066	1,817134	-7,712336	-0,2495997	-0,6930997	4,980812		11,83418
ESTX FinanServc (EUR) Pr	709,73	EUR	-0,579900026	3,867375	-0,369279	2,278886	3,24472	2,62355		-2,228068
ESTX RealEstate (EUR) Pr	145,68	EUR	-0,403400004	4,941646	-11,68769	-1,474373	-0,4986073	-3,510401		5,313375
ESTX Auto&Parts (EUR) Pr	446,35	EUR	-0,8398	2,66602	-7,082481	-12,51372	-14,24673	-14,09985		-13,23652
ESTX BasicResou (EUR) Pr	233,68	EUR	-2,156300068	0,9243685	-10,22784	5,390166	3,678556	18,62212		30,60369
ESTX Media (EUR) Pr	239,44	EUR	-0,403499991	2,949902	-8,569793	-21,60259	-20,72516	-24,78007		-29,62049
ESTX Trav&Leisr (EUR) Pr	237,85	EUR	-1,188199997	0,4816416	-4,577919	-10,65404	-10,73452	-0,8628562		7,668976
SIROVINE I PLEMENTITI METALI										
Gold Spot \$/Oz	4624,08	XAU	-2,826299906	5,6699	-13,113	7,058	6,7387	19,9049		47,5424
Silver Spot \$/Oz	71,068	XAG	-5,346700191	4,4104	-20,4927	-0,8391	-2,4116	51,2186		109,7462
Generic 1st 'CL' Future	108,35	USD	8,220100403	14,68035563	52,11287379	88,69731801	89,02651779	79,15013228		51,09468693
DRŽAVNE OBVEZNICE										
US Generic Govt 2 Yr	3,8458	USD	1,178599954	-3,5125	10,6641	10,7342	10,7247	8,6753		-0,3266
US Generic Govt 5 Yr	3,997	USD	1,10800004	-2,3025	10,711	7,2963	6,7946	8,916		2,8749
US Generic Govt 10 Yr	4,3624	USD	1,014199972	-1,1175	8,1274	4,6892	4,0972	6,8509		5,6092
GERMANY GOVT BND 3 YR OBL	2,665	EUR	1,950999975	-2,238	23,551	20,807	19,614	27,756		26,005
GERMANY GOVT BND 5 YR OBL	2,756	EUR	1,697399974	-1,922	18,436	12,582	11,309	19,983		18,385
GERMANY GOVT BND 10 YR DBR	3,037	EUR	1,707999945	-1,204	11,984	6,375	4,724	12,523		11,613
CROATIAN BOND (CROATE 3.65 03/08/25)	#N/A	Real Time EUR	#N/A	Real Time	#N/A	N/A	#N/A	N/A	#N/A	N/A
VALUTNI PAROVI										
Euro Spot	1,1512	EUR	-0,664399981	-0,1301	-1,5058	-1,9922	-1,7664	-1,7328		6,0721
EUR-JPY X-RATE	183,81	JPY	-0,1087	0,2285	0,0925	0,1143	0,0218	-6,1371		-11,839
EUR-GBP X-RATE	0,87295	GBP	0,220400006	-0,9313	-0,1249	-0,142	-0,2474	-0,1524		-4,4504
EUR-HUF X-RATE	383,84	HUF	0,091300003	1,0812	-1,0499	0,1667	-0,1355	1,386		4,3326
EUR-CAD X-RATE	1,60346	CAD	-0,263099998	-0,363	-0,3043	0,5201	0,401	2,0381		-3,6216

Strukturirani proizvodi OTP banke (cijene su na dan 30.03.2026.)

ISIN	Naziv	Temeljni instrument	Valuta	Bonus	Dospijeće	Cijena
1. XS2278391714	5Y USD 95% ESG	Solactive Big Data Europe Low Volatility	USD	sudjelujući	06/04/2026	*Dospijeće 09.04.
2. XS2278331223	5Y USD 95% ESG	Solactive Big Data Europe Low Volatility	USD	sudjelujući	16/04/2026	▲ 131,34%
3. XS2436350982	5,5 Y Partially Capital Protected Product on SOBDESGA	Solactive Big Data Europe Low Volatility	EUR	sudjelujući	22/09/2027	▲ 115,80%
4. XS2436328624	5Y EUR Twin Win on SOLWNT	Solactive New World Trend Index	EUR	sudjelujući	22/03/2027	▲ 110,90%
5. XS2436351014	5Y EUR Twin Win on SOSILVER	Solactive Silver Economy AR 5% Index	EUR	sudjelujući	22/03/2027	▲ 122,01%
6. XS2476515940	Floored and Capped Floater Note 5Y AUD--SGCIB		AUD	4,0%		▲ 98,47%
7. XS2593365112	3Y Eur capped and floored	EURIBOR 3M	EUR	2,75% - 3,80%	12/05/2026	▲ 99,09%
8. XS2627482602	5Y Phoenix Plus Magnet with Put Leverage on Basket	NEL ASA, THYSSENKRUPP AG	EUR	0,834%	14/06/2028	▼ 29,20%
9. XS2691879725	3-Year Capped and Floored Floater Notes EUR	EURIBOR 3M	EUR	2,30%-4,00%	27/12/2026	▼ 98,65%
10 XS2781180539	5Y Phoenix Plus Magnet with Geared Put	Ferrari NV, Ford Motor Co/USD, RENAULT	EUR	1,042%	28/03/2029	▲ 64,54%

	ISIN	Naziv	Temeljni instrument	Valuta	Bonus	Dospijeće	Cijena
11.	XS2813861312	100% Capital guaranteed Twin Win	Solactive GDx EUR AR 5% Indeks	USD	sudjelujući	14/05/2027	▲ 126,64%
12.	XS2881868801	3Y EUR Collared Floater 100% capital protected	EURIBOR 3M	EUR	2,50%-3,50%	24/09/2027	▼ 97,67%
13.	XS2963718668	3 - Year Floating R. C. linked to the SOFR interest rate (3% - 6.7%)	SOFR rate	USD	3% - 6,7%	13/02/2028	▼ 96,81%
14.	XS2963716969	3-Year Floating R. C. linked to the SOFR interest rate	SOFR rate	USD	4% - 4,4%	13/02/2028	▼ 97,38%
15.	XS2970960790	Phoenix Bearish 5Y EUR	EUR CMS 10 years	EUR	Sudjelujući	07/03/2030	▼ 89,86%
16.	XS2970969668	Classic Autocall Stepdown on Allegro Fund	Allegro Transatlantic Fund	EUR	Sudjelujući	07/03/2030	▼ 75,00%
17.	XS3011632075	5Y EUR 100% Capital Protected Note	Solactive GDx EUR AR 5% Index	EUR	sudjelujući	11/04/2030	▲ 101,75%
18.	XS3174547243	5-Year EUR Callable Participation Notes	EURO STOXX 60	EUR	Sudjelujući	01/10/2030	▼ 94,86%
19.	XS3200894338	Callable Participation Notes on SX5E	EURO STOXX 60	EUR	Sudjelujući	06/11/2030	▼ 93,37%
20.	XS3283658980	5-Year USD Callable Participation Notes	SPDR Gold Shares	USD	Sudjelujući	13/02/2031	▲ 93,61%
21.	XS3281945546	Double Digit 3 Years on Artificial Intelligence in EUR	Solactive US AI Selection 50 Pts AR Index	EUR	Sudjelujući	05/03/2029	▼ 95,65%
22.	XS3281951940	Participation 5 Years on Semiconductor in EUR	SGI Global AI Semiconductor VT 8 Index	EUR	Sudjelujući	05/03/2031	▼ 94,23%

Pregled OTP fondova

OTP Invest fondovi

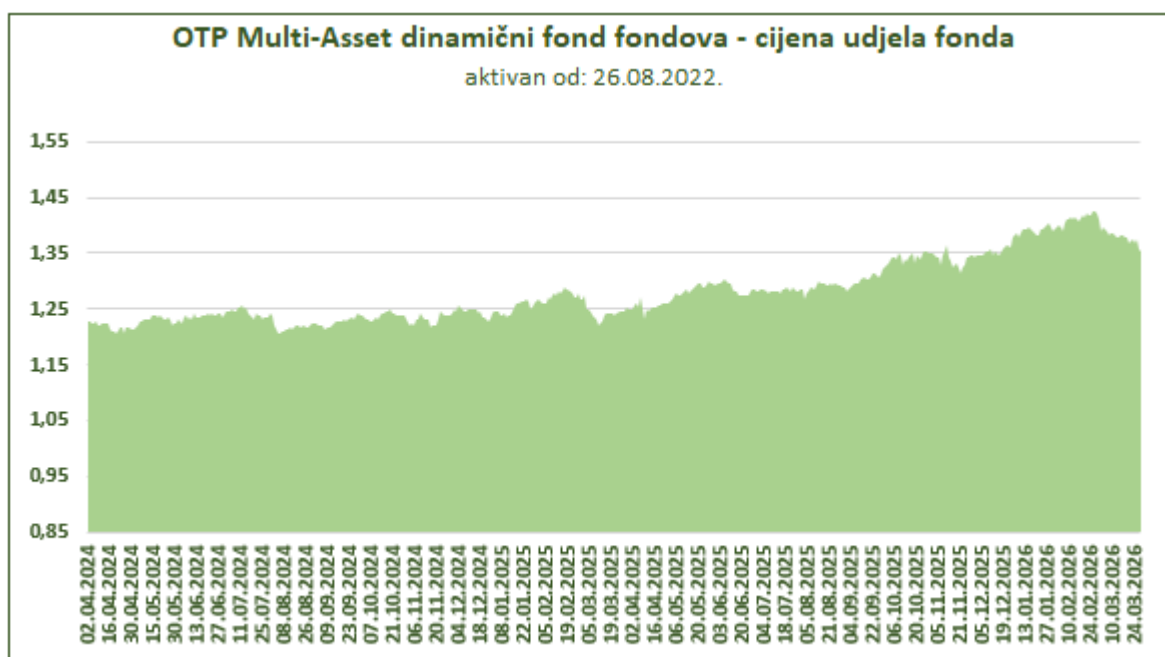
Fond	Datum	Cijena na dan	Dnevna promjena	Prinos 1 mjesec	2026.	2025.	Rizičnost
OTP START	01.04.2026.	18,1863 €	0,08%	↓ - 0,70 %	↓ - 0,30 %	↑ 1,38%	Niska
OTP URAVNOTEŽENI	01.04.2026.	17,5688 €	0,81%	↓ - 2,90 %	↑ 0,50 %	↑ 9,10%	Umjerena
OTP ABSOLUTE	01.04.2026.	109,7219 €	0,97%	↓ - 3,54 %	↑ 0,51 %	↑ 6,03%	Umjerena
OTP INDEKSNI	01.04.2026.	13,8959 €	1,61%	↓ - 3,86 %	↑ 0,29 %	↑ 22,00%	Visoka
OTP MERIDIAN 20	01.04.2026.	193,9588 €	1,50%	↓ - 3,02 %	↑ 4,78 %	↑ 28,75%	Visoka

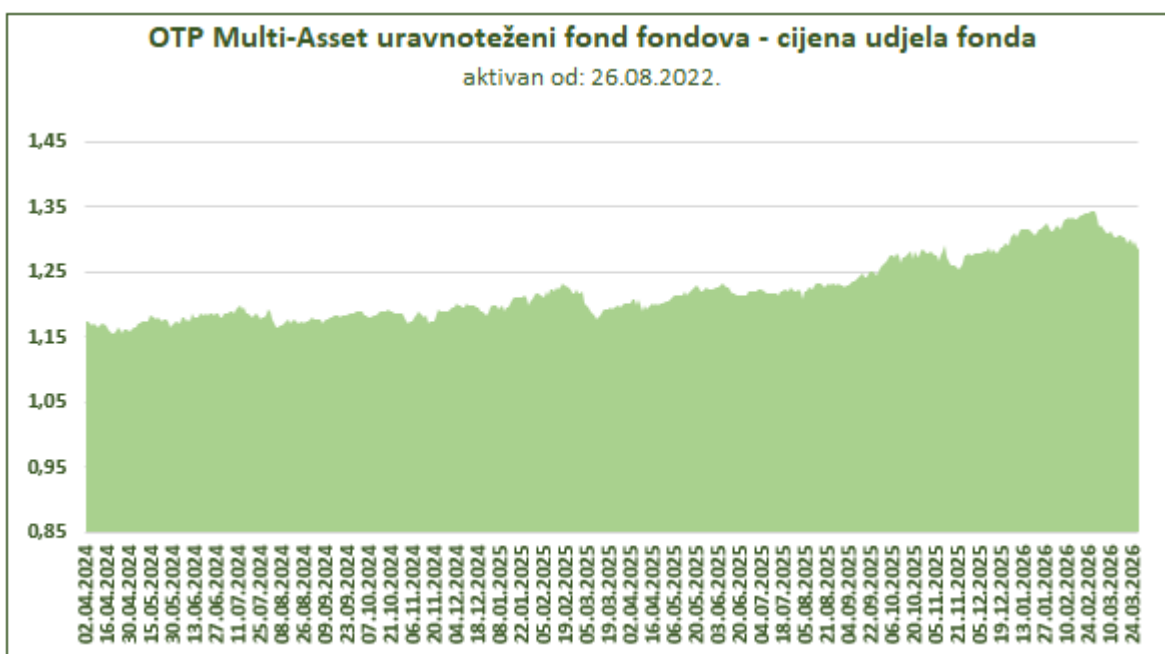
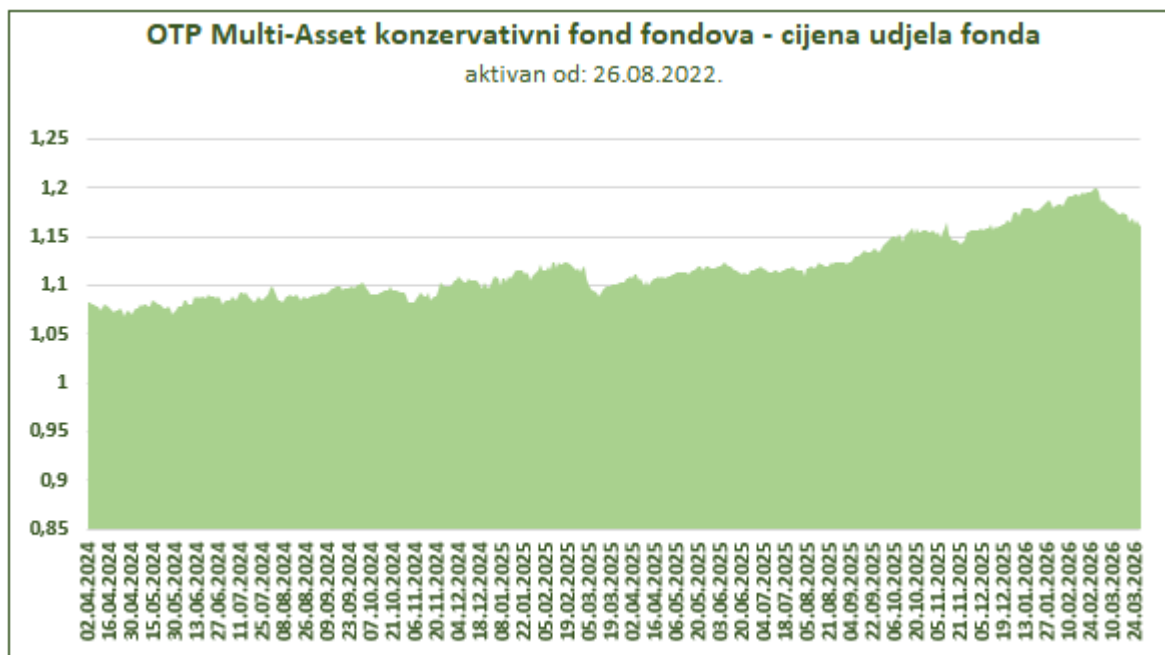
OTP Invest fondovi s rokom dospjeća

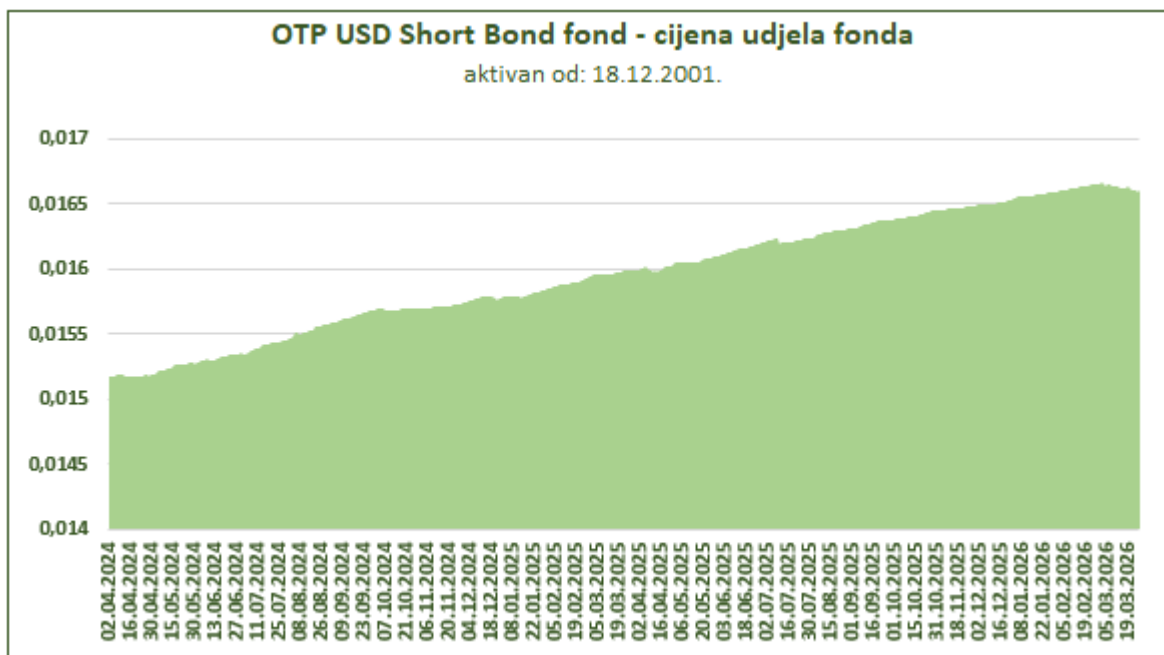
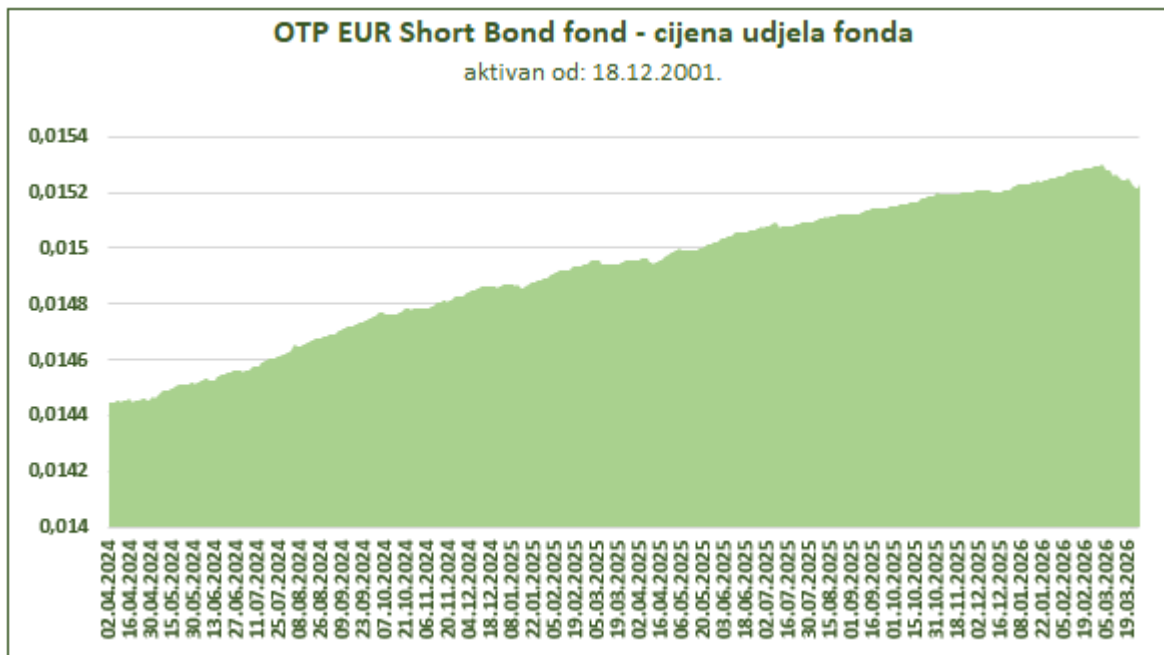
Fond	Datum	Cijena na dan	Dnevna promjena	Prinos 1 mjesec	2026.	2025.	Rizičnost
OTP MULTI EUR 2028	01.04.2026.	98,7418 €	0,18%	0,00 %	0,00 %	0,00%	Niska
OTP MULTI EUR 2027	01.04.2026.	100,4756 €	0,11%	↓ - 0,57 %	↓ - 0,28 %	-	Niska
OTP MULTI EUR 2026	01.04.2026.	103,8796 €	0,03%	↑ 0,14 %	↑ 0,36 %	↑ 1,85%	Niska
OTP MULTI USD 3	01.04.2026.	99,9257 \$	0,17%	0,00 %	0,00 %	0,00%	Niska

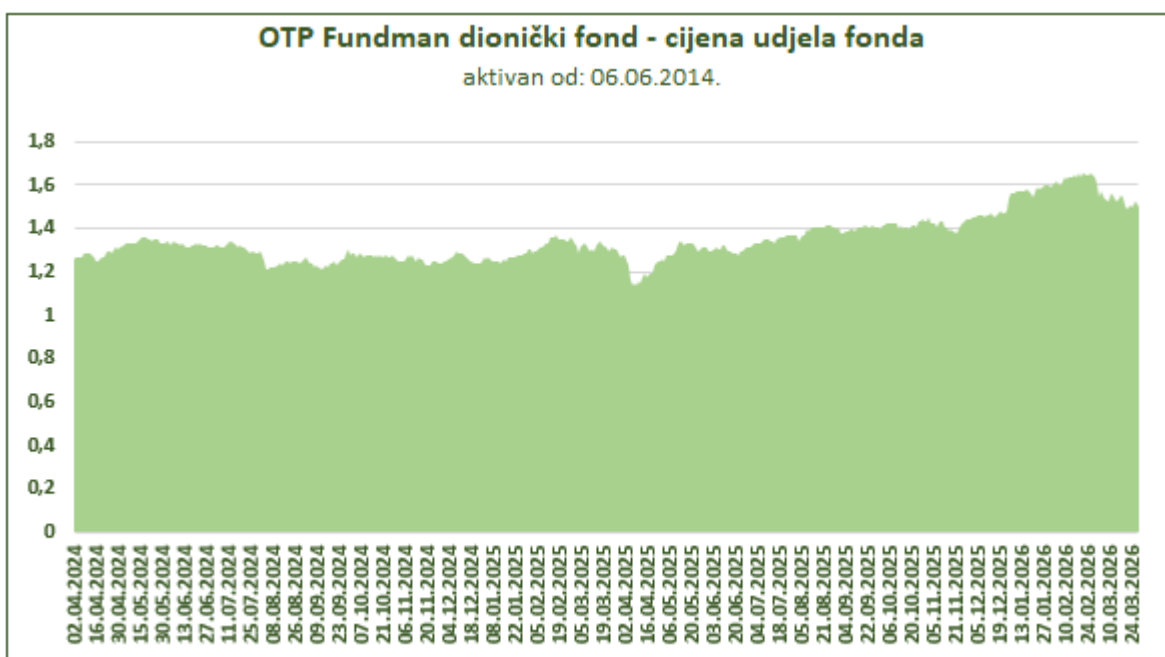
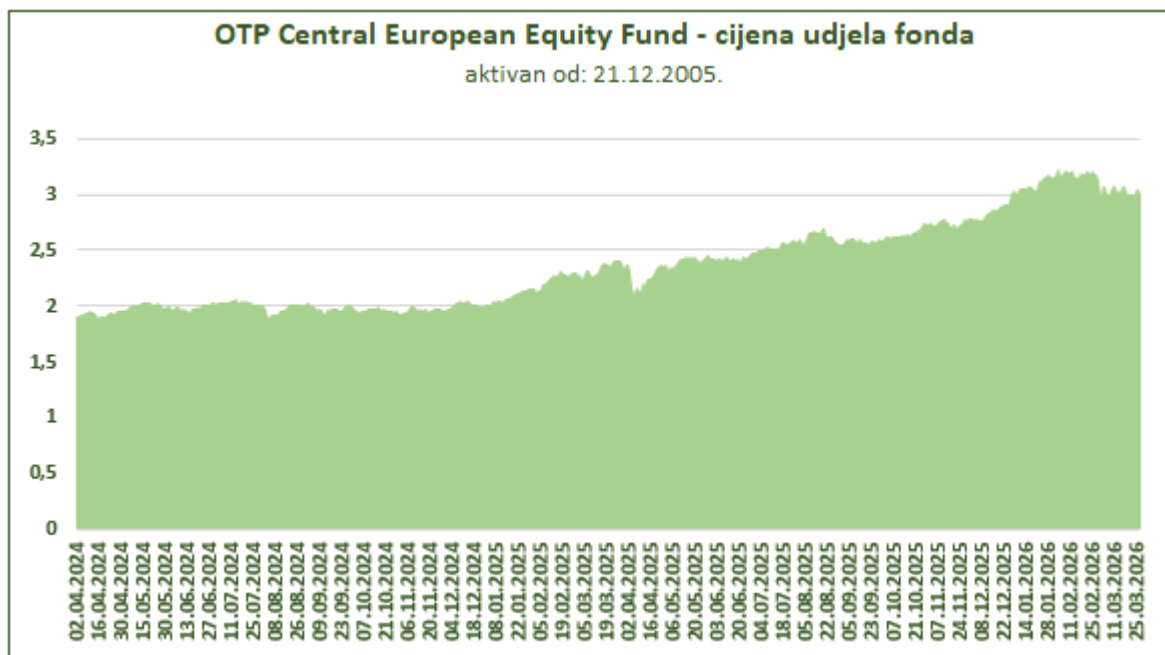
OTP Fund Management fondovi

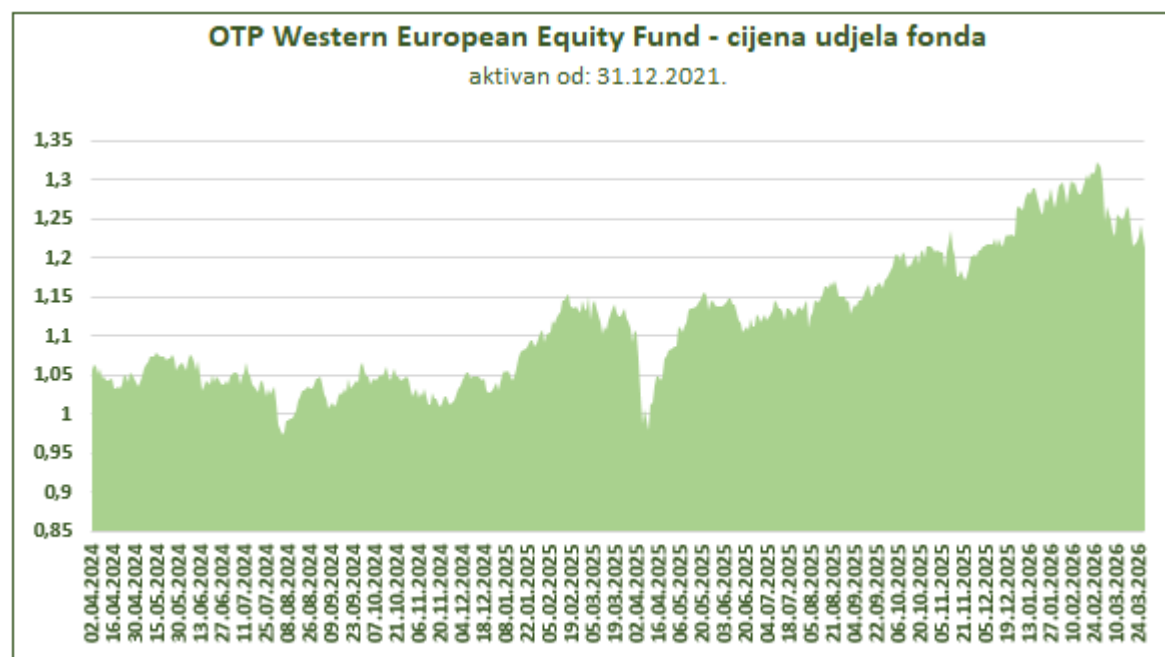
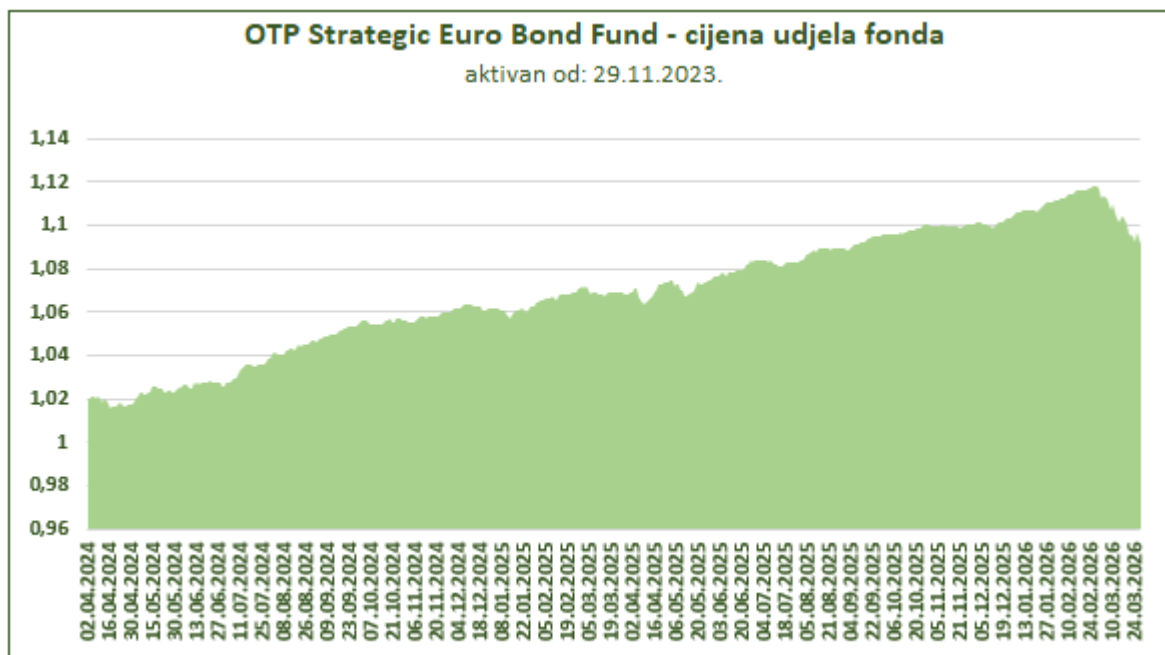
Fond	ISIN	Datum	Cijena
OTP Multi-Asset dinamični fond fondova	HU0000729785	30/03/2026	1,360749
OTP Multi-Asset konzervativni fond fondova	HU0000729793	30/03/2026	1,163352
OTP Multi-Asset uravnoteženi fond fondova	HU0000729801	30/03/2026	1,290595
OTP EUR Short Bond fond	HU0000702162	30/03/2026	0,01522133
OTP USD Short Bond fond	HU0000702170	30/03/2026	0,01660252
OTP Central European Equity Fund	HU0000703855	30/03/2026	3,000115
OTP Fundman dionički fond	HU0000713730	30/03/2026	1,49081
OTP Strategic Euro Bond Fund	HU0000733472	30/03/2026	1,091999
OTP Western European Equity Fund	HU0000729033	30/03/2026	1,221556
OTP USA Equity Fund USD	HU0000735097	30/03/2026	1,147565
OTP USA Equity Fund EUR	HU0000735105	30/03/2026	1,029522





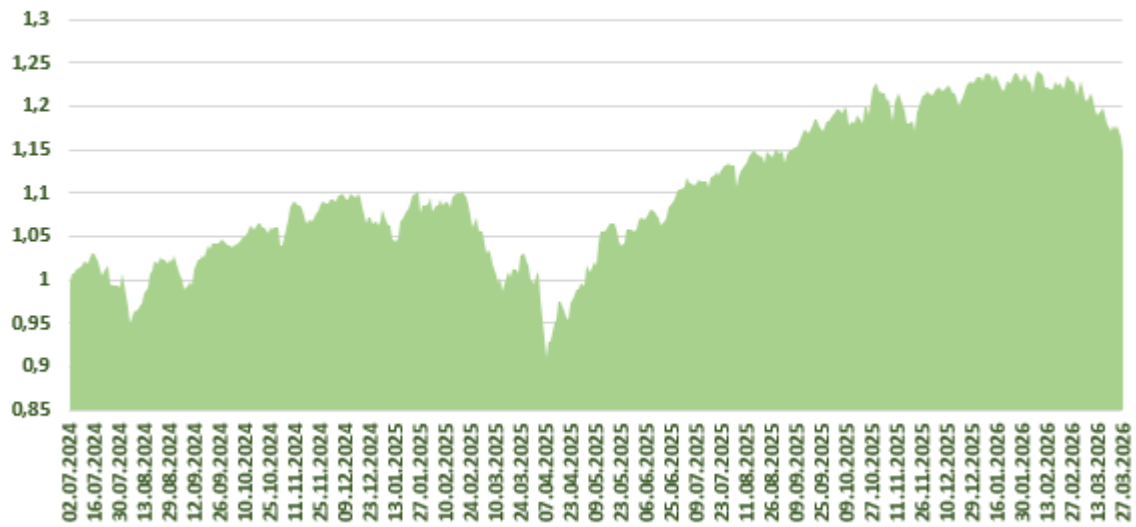






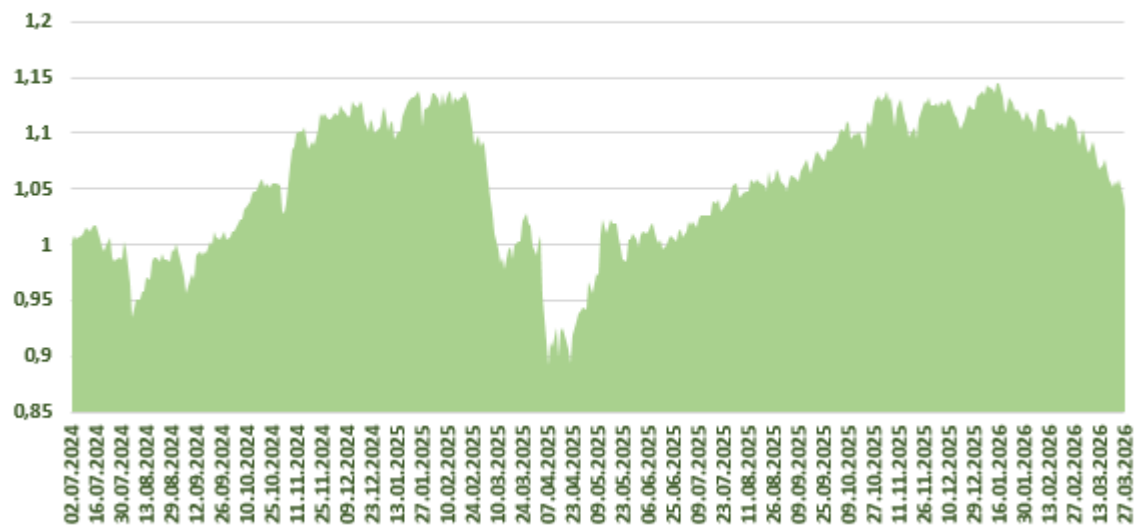
OTP USA Equity Fund USD - cijena udjela fonda

aktivan od: 01.07.2024.



OTP USA Equity Fund EUR - cijena udjela fonda

aktivan od: 01.07.2024.



POJMOVNIK

BoJ: Središnja banka Japana

Bovespa Index / IBOV: Bovespa Index je index burze u Sao Paulu

Brent: Tip sirove nafte koji se koristi kao mjerilo za cijene drugih sirovih nafti. Najčešće se nalazi u dijelovima Sjevernog mora kraj obala U.K. i Norveške.

CN: Kina

Temeljna inflacija: Mjera inflacije koje isključuje određene stavke koje imaju volatilne promjene cijene. Temeljna inflacija eliminira proizvode koje mogu imati privremene cjenovne šokove jer takvi šokovi mogu odudarati od ukupnog trenda i davati krivu sliku mjere inflacije.

CPI (Consumer Price Index): Mjera promjena u razini cijena potrošačke košarice roba i usluga.

CROBEX: indeks koji se sastoji od 25 hrvatskih kompanija kojima se trguje na burzi u Zagrebu.

DAX (Deutscher Aktienindex (German stock index): blue chip indeks koji se sastoji od 30 velikih njemačkih kompanija kojima se trguje na burzi u Frankfurtu.

Deflacija: Generalno smanjenje cijena često uzrokovano smanjenjem količine novca ili kredita. Deflacija može biti uzrokovana smanjenjem potrošnje i investicija bilo na osobnoj ili državnoj razini.

DJ Stoxx Europe 600: Sa 600 komponenti, STOXX Europe 600 Index predstavlja velike srednje i male kompanije u 18 zemalja Europe.

EPS (Zarada po dionici): Dio profita kompanije koji je pridružen svakoj redovnoj dionici. Služi kao indikator profitabilnosti kompanije.

ECB (Europska središnja banka): Osnovana 1998 određuje monetarnu politiku u Eurozoni. Odgovorna je za EUR, a glavna zadaća joj je održavanje stabilnosti cijena u Eurozoni.

Economic Surprise Index (Citi): Citigroup Economic Surprises Index je objektivna i kvantitativna mjera ekonomskih vijesti. Definira se kao vagana standardna devijacija podataka koji su iznenadili (stvarne brojke u odnosu na medijan Bloombergovih očekivanja)

Eurostoxx 50: Dionički indeks 50 velikih blue chip europskih kompanija unutar Eurozone.

EZ: Eurozona

Fed (Federal Reserve): Središnja banka SAD-a.

GE: Njemačka

Hang Seng index (Hong-Kong Index): Indeks 40 najvećih kompanija kojima se trguje na burzi u Hong Kongu.

IEA (International Energy Agency): Internacionalna agencija koja pruža savjete za 28 zemalja članica, Primarni cilj agencije je fokus na tri E: energiju, ekonomski razvoj i ekologiju

IFO: indikator koji mjeri poslovnu klimu u Njemačkoj preko Ifo Institute for Economic Research Munich. Široko je prihvaćen kao rani indikator stanja njemačkog gospodarstva.

JP: Japan

MICEX (Moscow Interbank Currency Exchange): MICEX Index je indeks 50 najlikvidnijih ruskih dionica kojima se trguje na burzi u Moskvi.

MSCI World Index: Indeks dizajniran kako bi pružio širu mjeru izvedbe tržišta u cijelom svijetu.

OPEC (Organization of the Petroleum Exporting Countries): Internacionalna organizacija sa ciljem koordinacije politike proizvodnje nafte svojih zemalja članica, kao i s ciljem stabilizacije cijene.

P/E omjer (Price/Earning ratio): Omjer cijene dionice i zarade po dionici.

Philadelphia Federal Index: koji je također poznat kao Business Outlook Survey, je indeks regionalne federalne banke koji mjeri promjene u rastu poslovanja. Kad je iznad 0 upućuje na rast a kad je ispod upućuje na kontrakciju.

PMI composite: Indeks složen od pet indeksa anketa New orders/nove narudžbe, Output/proizvodnja, Employment/ zaposlenost, Suppliers' delivery times (inverted)/vrijeme potrebno za dostavu od dobavljača i Stocks of purchases / kupnja zaliha.

PMI (Purchasing Managers Index): Ekonomski indikator proizvodnog sektora.

Q1: prvi kvartal

QE (Quantitative Easing / Kvantitativno olakšavanje): Nekonvencionalna monetarna politika u kojoj središnja banka kupuje vrijednosne papire na tržištu kako bi smanjila kamatne stope i povećala količinu i dostupnost novca.

S&P 500 (SPX Index): Indeks 500 kompanija koji je zamišljen kako bi oslikavao odnos rizika i zarade velikih američkih kompanija.

SELIC rate: Kamatna stopa brazilske središnje banke.

SENSEX: S&P BSE SENSEX (S&P Bombay Stock Exchange Sensitive Index), indeks 30 kompanija kojima se trguje na burzi u Bombayu.

Topix stock index: Indeks cijena na burzi u Tokiju.

Volatilnost: Volatilnost je mjera promjene cijene financijskog instrumenta u vremenu.

ZEW: indikator koji predstavlja sintetizirane stavove 350 ekonomista i analitičara o ekonomskoj budućnosti Njemačke za narednih 6 mjeseci. Istraživanje pokazuje ravnotežu između onih koji su optimistični i oni koji nisu.

ZSE (Zagreb Stock Exchange): Zagrebačka burza

POJAŠNJENJE RAZINE RIZIKA u donjoj tablici

Na primjer, razina rizika R1 odgovara defenzivnom profilu rizika. Ovi pokazatelji temelje se na rizičnoj vrijednosti (VaR) uz razinu pouzdanosti od 95% za razdoblje od godinu dana. Rizična vrijednost je mjera maksimalnog iznosa gubitka po nekom portfelju pod normalnim tržišnim uvjetima u zadanom razdoblju uz zadanu vjerojatnost. Ako jednogodišnja rizična vrijednost uz razinu pouzdanosti 95% iznosi x%, to znači da postoji vjerojatnost of 95% da taj portfelj neće izgubiti na vrijednosti više od x% u jednoj godini.

0 Najniži rizik

Postoji 95% vjerojatnosti da vrijednost proizvoda neće deprecirati za godinu dana.

1 Niski rizik

Postoji 95% vjerojatnosti da proizvod neće izgubiti više od 5% svoje vrijednosti za godinu dana.

2 Srednji rizik

Postoji 95% vjerojatnosti da proizvod neće izgubiti više od 15% svoje vrijednosti za godinu dana.

3 Visoki rizik

Postoji 95% vjerojatnosti da proizvod neće izgubiti više od 30% svoje vrijednosti za godinu dana.

4 Najviši rizik

Postoji najmanje 5% vjerojatnosti da će proizvod izgubiti više od 30% svoje vrijednosti za jednu godinu.

DISCLAIMER

Ovaj dokument se, uz moguće izmjene, daje isključivo u svrhu informiranja te ne predstavlja ugovor i trebao bi se tretirati kao sredstvo marketinške komunikacije koje iznosi općeniti pregled, prilike i strategije ulaganja. Informacije sadržane u ovom dokumentu daju se isključivo u svrhu informiranja. Izrazi napisani početnim velikim slovom odnose se na glosar priložen ovom dokumentu.

Ovaj dokument je pripremio sektor Privatnog bankarstva OTP banke, sektor u okviru OTP banke d.d. Zbog činjenice da je namijenjen samo u svrhu informiranja, ovaj dokument nije odobrila Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (HANFA) kao nadzorno tijelo OTP banka d.d., niti ona ima nadzor nad njegovim sadržajem, te dokument nije potpuno usklađen s propisima i odredbama da bi se na bilo koji način mogao smatrati investicijskim savjetom. Namjera sadržaja ovog dokumenta nije investicijska usluga niti investicijsko savjetovanje i ovaj dokument ne predstavlja i ne bi se ni pod kojim okolnostima trebao u cijelosti ili djelomično smatrati ponudom, poticanjem, osobnom preporukom ili pozivom na nuđenje ili kupnju, upis ili prodaju financijskih proizvoda navedenih u ovom dokumentu, ili pozivom na ulaganje u klasu imovine navedenu u ovom dokumentu od strane sektora Privatnog bankarstva OTP banke ili OTP banka d.d. Informacije navedene u ovom dokumentu ne treba smatrati pravnim, poreznim ili računovodstvenim savjetovanjem. Moguće je da neki proizvodi opisani u ovom dokumentu nisu prikladni za sve ulagače ili mogu rezultirati potencijalnim gubitkom ukupnog uloženog iznosa, što uključuje i potencijalni neograničeni gubitak, te su prema tome rezervirani samo za određenu kategoriju ulagača, i/ili prilagođeni ulagačima koji su iskusni i upoznati s ovom vrstom proizvoda te razumiju ulaganje i povezane rizike. Nikakva odluka o ulaganju ne bi se trebala donijeti isključivo na temelju čitanja ovog dokumenta.

Sukladno tome, svakom potencijalnom ulagaču će prije donošenja odluke o ulaganju, sektor Privatnog bankarstva OTP banke postaviti određena pitanja kako bi odredio njegovu prikladnost za upis planiranog proizvoda i usklađenost ulaganja s njegovim profilom i ciljevima ulaganja. Ulagač bi također trebao konzultirati vlastite financijske, pravne i porezne savjetnike kako bi dobio sve financijske, pravne i porezne informacije koje mu omogućavaju procjenu karakteristika i rizika ciljanog proizvoda te njegov porezni tretman u svjetlu datih okolnosti. Čitatelja se upozorava da zadavanje burzovnih naloga zahtijeva temeljito poznavanje propisa i funkcioniranja tržišta. Čitatelj prije ulaganja mora biti svjestan naglih promjena koje mogu nastupiti na određenim tržištima i njihove špekulativne naravi odnosno manjka likvidnosti. Moguće je da određena imovina ili kategorije imovine navedene u dokumentu nisu prikladno ulaganje za čitatelja. U određenim slučajevima izvršeno ulaganje uključuje čak i nepredvidivo visoki rizik gubitka, koji bi mogao premašiti početno ulaganje. Prije upisa bilo kojeg proizvoda i prije svakog ulaganja, potencijalni ulagač mora potpuno razumjeti i prihvatiti povezanu ugovornu i informativnu dokumentaciju, uključujući dokumentaciju povezanu s relevantnim rizicima.

OTP banka d.d. se kao ni sektor Privatnog bankarstva OTP banke neće smatrati odgovornom za ikakve posljedice, uključujući i financijske posljedice, Vaših ulaganja u financijske proizvode i/ili Vaših naloga vezanih uz ulaganja u financijske proizvode koji se temelje isključivo na ovom dokumentu. Ovaj dokument ne namjerava se proslijediti nekoj osobi ili distribuirati u nekoj jurisdikciji gdje bi to bilo zabranjeno ili protuzakonito. Svaka osoba koja posjeduje ovaj dokument dužna je informirati se o svim važećim zakonima i propisima relevantnih jurisdikcija i poštivati ih. Ovaj dokument se ni na koji način ne namjerava distribuirati u Sjedinjene Američke Države ili unutar njih, a financijski proizvodi navedeni u ovom dokumentu ne smiju se distribuirati niti prodavati, bilo izravno ili neizravno, u Sjedinjenim Američkim Državama ili bilo kojoj osobi iz SAD-a. Svako ulaganje može imati porezne implikacije i važno je imati na umu da OTP banka d.d. kao niti sektor

Privatnog bankarstva OTP banke ne pružaju porezno niti pravno savjetovanje. Razina i osnova oporezivanja ovise o individualnim okolnostima i podložne su promjenama. Komunicirana informacija je relevantna samo u vrijeme kad je sastavljena. Cijena i vrijednost ulaganja i prihoda ostvarenih iz ulaganja može rasti, ali i padati. Kretanja inflacije, kamatnih stopa i deviznih tečajeva mogu negativno utjecati na vrijednost, cijenu i prihod od ulaganja u valuti različitoj od Vaše valute. Simulacije i primjeri sadržani u ovom dokumentu su indikativni i služe samo u svrhu ilustracije te se mogu razlikovati ovisno o kretanjima tržišta, a informacije i stavovi izraženi u ovom dokumentu položni su promjenama. OTP banka d.d. i sektor Privatnog bankarstva OTP banke odriču se svake odgovornosti za ažuriranje i revidiranje ovog dokumenta. Povijesni podaci i informacije sadržane u ovom dokumentu, uključujući i svako citirano mišljenje, dobiveni su iz vanjskih izvora ili se temelje na vanjskim izvorima koje OTP banka d.d. i sektor Privatnog bankarstva OTP Banke smatra pouzdanima, no nisu podvrgnuti nezavisnoj provjeri i ne jamči se njihova točnost niti cjelovitost. OTP banka d.d. kao ni sektor Privatnog bankarstva OTP banke neće biti odgovorni za točnost, relevantnost ili iscrpnost ovih informacija. Rezultati proteklih razdoblja nisu nužno indikativni za buduća razdoblja. Procjene budućih rezultata temelje se na pretpostavkama koje se možda neće ostvariti, te se ne bi trebale smatrati obećanjem ili jamstvom očekivanih rezultata transakcije/transakcija s navedenim investicijskim proizvodom/proizvodima, odnosno klasom/klasama imovine. OTP banka d.d. i sektor Privatnog bankarstva OTP banke ne prihvaćaju nikakvu odgovornost za informacije sadržane u ovom dokumentu i za točnost istih. OTP banka d.d. i sektor Privatnog bankarstva OTP banke ne prihvaćaju nikakvu odgovornost za radnje koje poduzmu primatelji isključivo temeljem ovog dokumenta i ne nastupaju kao da pružaju savjet, osobito vezano uz investicijske usluge. Mišljenja, sudovi i predviđanja izražena u ovom dokumentu (uključujući eventualne priloge ovom dokumentu) odražavaju osobne stavove autora i ne predstavljaju stavove OTP banke d.d. i sektora Privatnog bankarstva OTP banke, osim ako nije navedeno drugačije. Ovaj dokument je povjerljiv, namijenjen isključivo osobi kojoj je dan, te se ne može komunicirati niti priopćavati nikakvoj trećoj strani (uz izuzetak vanjskih savjetnika pod uvjetom da oni sami poštuju ovu obvezu čuvanja tajnosti) te se ne smije umnožavati niti u cijelosti niti djelomično bez prethodne pisane suglasnosti OTP banke d.d. i/ili sektora Privatnog bankarstva OTP banke.

Ovaj dokument u Hrvatskoj distribuira OTP banka d.d., Domovinskog rata 61 21000 Split, OIB: 52508873833.

Sukob interesa

Okolnosti koje su dovele do stvaranja ovog dokumenta nisu rezultat nezavisnog istraživanja. Ovu obavijest su s najvećom pažnjom pripremili članovi OTP banke d.d. i sektora Privatnog bankarstva OTP banke. Djelatnik/djelatnici koji su izradili ovaj dokument mogu imati izravan ili neizravan interes u prodaji navedenih proizvoda. Moguće je da zastupnici ili zaposlenici OTP banke d.d. i sektora Privatnog bankarstva OTP banke izravno ili neizravno uključeni u izradu ovog dokumenta posjeduju, da su posjedovali ili će posjedovati neko od ulaganja navedenih u ovom dokumentu. Vezano uz postupanje sa sukobima interesa, OTP banka d.d. upućuje na odredbe Bančine Politike upravljanje sukobom interesa koje su dostupne na zahtjev.

Razina rizika

Prikladnost ovih ulaganja ovisi o Vašem vlastitom ulagačkom profilu, financijskom znanju i iskustvu te investicijskim ciljevima. Ako ste zainteresirani za prikazane investicijske teme i rješenja, obratite se sektoru Privatnog bankarstva OTP banke bez oklijevanja. Kako bismo skrenuli pažnju klijenata na rizike povezane sa svakim investicijskim rješenjem, svaki je proizvod ovisno o svojoj specifičnoj razini rizika kategoriziran na ljestvici od najniže do najviše razine rizika kao što je prikazano u tabeli na prethodnoj stranici.