

Dokument s ključnim informacijama

Ovaj dokument pruža ključne informacije za investitore o ovom konkretnom investicijskom proizvodu. Ovaj dokument se ne može koristiti u marketinške svrhe. Zakonski propisana objava informacija pomaže vam da razumijete karakteristike proizvoda, rizike, troškove i dobit/gubitak koji bi mogli nastati njegovim korištenjem, kao i da usporedite proizvod s drugim proizvodima.

OTP Strateški euro obveznički fond (OTP Stratégiai Euró Kötvény Alap)

(Udjeli u fondovima serije „A“, ISIN broj: HU0000733472, Valuta: EUR)

| | |
|--|--|
| <p>Upravitelj fonda: OTP Fund Management Ltd., član OTP Grupe Web stranica: https://www.otpalapkezekelo.hu/en/home</p> | <p>U vezi ovog dokumenta s ključnim informacijama, OTP Fund Management Ltd. je pod nadzorom Magyar Nemzeti Bank (Narodna banka Mađarske, www.mnb.hu). OTP Fund Management Ltd. je društvo za upravljanje investicijskim fondovima ovlašteno u Mađarskoj i pod nadzorom Magyar Nemzeti Bank. Fond je u skladu s UCITS Direktivom (UCITS), odobren u Mađarskoj i pod nadzorom Magyar Nemzeti Bank.</p> |
| <p>Više informacija: pošaljite e-mail levelek@otpalap.hu, ili nazovite +36 (1) 412 8300 (radnim danom od 8:00 do 16:00)</p> | |
| <p>Datum: 20. svibanj 2026. Datum stupanja na snagu dokumenta: 01. lipanj 2026.</p> | |

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

Fond se preporučuje klijentima sa malom sklonošću preuzimanja rizika kako bi se ostvarili srednjoročni financijski ciljevi kao dio višekomponentnog investicijskog portfelja. Ovaj Fond možda neće biti prikladan za investitore koji žele povući svoj novac iz Fonda u roku od 3 godina.

Kakav je ovo proizvod?

Vrsta fonda: Javni otvoreni investicijski fond u skladu s UCITS direktivom, osnovan na neodređeno vrijeme. Fond ne isplaćuje nikakav prinos od kapitalne dobiti; umjesto toga, reinvestira svotu u cijelosti.

Dospijevanje: Fond je osnovan na neodređeno vrijeme. Odluku o pokretanju postupka prestanka Fonda donosi Upravitelj fonda ili Nadzorno tijelo. Obavezno je pokrenuti postupak u slučajevima navedenim u Odjeljku 75(2)(a)-(e) Zakona o zajedničkim ulaganjima.

Identifikator pravne osobe (LEI code): 875500M8NZT84N0BIE42

Depozitar fonda: UniCredit Bank Hungary Zrt.

Referentni indeks: Fond nema referentni indeks

Ciljevi ulaganja: Fond ima za cilj pružiti fleksibilnu opciju ulaganja u eurima koja je dostupna u bilo kojem trenutku, za imovinu dostupnu dugoročno – najmanje 3 godine – prvenstveno kroz izloženost državnim obveznicama denominiranim u stranoj valuti i korporativnim obveznicama. Fond nastoji postići učinak koji značajno premašuje unaprijed definirani prag prinosa uz preuzimanje umjerenih rizika.

Upravitelj fonda integrira rizike održivosti i njihovo upravljanje u procese donošenja odluka Fonda; sukladno tome, Fond je u skladu 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 su predmet ulaganja: državni vrijednosni papiri i vrijednosni papiri za koje jamči država, bankovni depoziti, repo i obrnute repo transakcije, kupoprodajne transakcije, prodajne/repo transakcije, pozajmljivanje vrijednosnih papira, hipotekarne obveznice i druge osigurane obveznice, ostali dužnički vrijednosni papiri, instrumenti financijskog tržišta, strukturirane obveznice, fondovske udjele i druge vrijednosne papire za zajednička ulaganja izdane od strane drugih investicijskih fondova, ostale obvezničke vrijednosne papire izdane u inozemstvu, strane valute i izvedene instrumente.

Ciljani mali ulagatelji: Fond je namijenjen malim ulagateljima koji žele zadržati proizvod tijekom preporučenog razdoblja ulaganja, mogu snositi moguće gubitke uslijed tržišnih kretanja (srednja tolerancija na gubitak) tijekom ili na kraju dogovorenog razdoblja, imaju nisku toleranciju na rizik i srednju razinu znanja i/ili iskustva o ovom ili sličnim proizvodima. Udjele 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, ovaj dokument, Prospekt Fonda, Politika upravljanja Fondom i izvješća u svrhu redovnog informiranja, kao i Izvanredne objave, objave Fonda i informacije o isplata ulagateljima objavljuju se besplatno na mađarskom jeziku na web stranici Fonda, stranici proizvoda Fonda (<https://www.otpalapkezekelo.hu/en/investment-funds/types/bond/strategic-eur>) te pod "Downloads" (Preuzimanja) i "Announcements" (Obavijesti) (<https://www.otpalapkezekelo.hu/en/updates/announcements>)

Trgovanje udjelima fonda: Udjelima fonda se trguje kontinuirano. Svoje Udjele u Fondu možete otkupiti tijekom trajanja trgovanja prije kraja preporučenog razdoblja ulaganja prema odredbama i uvjetima navedenim u važećim Obavijestima koje objavljuju različiti Distributeri. Udjeli fonda mogu se kupiti i otkupiti bilo kojeg dana trgovanja tijekom radnog vremena prodajnih mjesta.

Koji su rizici povezani s proizvodom i što mogu dobiti u zamjenu



Indikator rizika pod pretpostavkom da ćete proizvod držati 3 godine.

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 proizvod je klasificiran u 2. od 7 kategorija, što je klasa niskog rizika. Ovaj pokazatelj klasificira potencijalne gubitke od budućih rezultata kao male. Nepovoljniji tržišni uvjeti mogu utjecati na sposobnost OTP Fund Management Ltd. da izvrši plaćanja.

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 proizvod je klasificiran u 4. od 7 klasa, što je klasa srednjeg rizika. Ovaj pokazatelj klasificira potencijalne gubitke od budućeg učinka kao srednje. Loši tržišni uvjeti mogu utjecati na sposobnost OTP Fund Management Ltd. da vam plati.

Detaljno objašnjenje rizika povezanih s fondom nalazi se u poglavlju 26. Politike upravljanja fondom. Detaljno objašnjenje rizika povezanih s fondom nalazi se u poglavlju 26. Politike upravljanja fondom. Stvarni rizik može značajno varirati ako udjele fonda prodate prije isteka preporučenog razdoblja ulaganja, a možda čak i dobijete manji iznos. Udjeli fonda denominirani 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 fluktuacijama tečaja. Ovaj rizik nije uzet u obzir gore navedenim pokazateljem.

Imajte na umu da prošli povrat i učinak Fonda ne jamče njegovu buduću uspješnost i povrat. Navedeni faktor rizika ne mora nužno ostati isti i može se mijenjati tijekom vremena. Čak ni ulaganja s najnižim rizikom nisu posve bezrizična. Ovaj proizvod ne pruža zaštitu od bilo kakvih negativnih budućih promjena tržišnih rezultata stoga bi ulagatelji mogli izgubiti dio ili, u krajnjim slučajevima, sva svoja ulaganja.

Scenariji uspješnosti

Ova tablica prikazuje iznose koje možete dobiti nakon preporučenog razdoblja držanja ako uložite npr. iznos od EUR 10,000.

| Scenariji | | 1 godina | 3 godine (preporučeno razdoblje držanja) |
|--|---|----------|--|
| Stresni scenarij | Iznos koji možete dobiti bez troškova (u EUR) | 9,686 | 7,867 |
| | Prosječni godišnji povrat | -3.14% | -7.69% |
| Nepovoljni scenarij <i>Ova vrsta scenarija odnosi se na ulaganje izvršeno između 10/2020 i 10/2023</i> | Iznos koji možete dobiti bez troškova (u EUR) | 9,686 | 7,867 |
| | Prosječni godišnji povrat | -3.14% | -7.69% |
| Umjereni scenarij <i>Ova vrsta scenarija odnosi se na ulaganje izvršeno između 01/2019 i 01/2022</i> | Iznos koji možete dobiti bez troškova (u EUR) | 10,725 | 10,237 |
| | Prosječni godišnji povrat | 7.25% | 0.79% |
| Povoljni scenariji <i>Ova vrsta scenarija odnosi se na ulaganje izvršeno između 08/2013 i 08/2016</i> | Iznos koji možete dobiti bez troškova (u EUR) | 11,035 | 11,996 |
| | Prosječni godišnji povrat | 10.35% | 6.25% |

Fond nema zajamčeni minimalni prinos i možete izgubiti dio ili svo ulaganje. Gore navedeni scenariji pokazuju vam kakvi bi bili rezultati vaše investicije. To je ono što možete usporediti sa scenarijima drugih proizvoda. Gore predstavljeni scenariji su procjene očekivanih budućih rezultata vašeg ulaganja na temelju prošlih događaja; oni nisu precizni pokazatelji. Iznos koji ćete dobiti zauzvrat ovisit će o rezultatima tržišta i duljini razdoblja držanja. Stresni scenarij pokazuje iznos koji biste mogli primiti u ekstremnim tržišnim okolnostima bez uključivanja mogućnosti izdavateljeve nesposobnosti plaćanja. Prikazani nepovoljni, umjereni i povoljni scenariji su ilustracije gdje se koristi najgori, prosječan i najbolji rezultat Fonda u posljednjih 10 godina. Buduća evolucija tržišta mogla bi biti vrlo različita. Gore navedene brojke uključuju sve troškove proizvoda, ali ne uključuju one koje plaćate svom savjetniku ili distributeru. Gore navedene brojke također ne uključuju vaše osobne okolnosti vezane uz oporezivanje, koje također mogu utjecati na iznos koji primete.

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 uloženi 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.

Budući troškovi

Osoba koja vas savjetuje ili vam prodaje proizvod također može naplatiti druge troškove. U tom slučaju oni vas obavještavaju 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 sporedne troškove. Ovdje prikazani iznosi kumulativni su troškovi samog proizvoda, izračunati za dva različita razdoblja držanja. Također uključuju sve kazne za prijevremeni izlaz. Brojke se temelje na pretpostavki ulaganja u iznosu od EUR 10.000. Brojke su procijenjene na temelju scenarija umjerenih rezultata i mogu se mijenjati tijekom vremena.

Promjene troškova tijekom vremena

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 dobre rezultate ima. Ovdje prikazani iznosi su ilustracije temeljene na primjeru ulaganja i različitim mogućim razdobljima ulaganja. Pretpostavili smo da ćete dobiti povrat uloženog iznosa u prvoj godini (0% godišnji povrat). Za ostala razdoblja držanja, pretpostavljeno je da će ishod biti u skladu s umjerenim scenarijem.

| Promjene troškova tijekom vremena | Ukoliko ulaganje unovčite (nakon 1 godine) | Ukoliko ulaganje unovčite (nakon 3 godine) |
|-----------------------------------|--|--|
| Ukupno | EUR 187.56 | EUR 557.78 |
| Godišnji utjecaj troškova* | 1.81% | 1.81% svake godine |

*Prikazuje kako troškovi smanjuju vaš povrat svake godine tijekom razdoblja držanja. Pokazuje, na primjer, da ako izađete nakon preporučenog razdoblja držanja, očekuje se da će vaš prosječni godišnji povrat biti [2.60]% prije troškova i [0.79]% nakon troškova.

Sastav troškova

Slijedeća 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 ulazni i izlazni troškovi | | Ako izađete iz fonda na kraju preporučenog razdoblja držanja |
|---|---|--|
| Ulazna naknada | Upravitelj fonda ne naplaćuje ulaznu naknadu. | |
| | Prema Politici upravljanja fondom: - u slučaju glavnog distributera provizija za kupnju iznosi najviše 5% iznosa, ali najviše 250 EUR. Osoba koja prodaje proizvod obavijestit će vas o stvarnom trošku. | EUR 250 |
| Izlazna naknada | Upravitelj fonda ne naplaćuje izlaznu naknadu. | |
| | Prema Politici upravljanja fondom: -u slučaju glavnog distributera izlazna naknada iznosi najviše 5% iznosa, ali najviše 250 EUR. Osoba koja prodaje proizvod obavijestit će vas o stvarnom trošku. | EUR 250 |
| Tekući troškovi [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 1,14% 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> | EUR 114 |
| Transakcijski troškovi | Troškovi portfeljskih transakcija iznose 0,10% 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> | EUR 10 |
| Dodatni troškovi nastali pod određenim uvjetima | | |
| Naknade za uspješnost | Utjecaj naknade za izvedbu 0,57% Stvarni iznos varirat će ovisno o uspješnosti vaše investicije. Ukupna procjena troškova iznad je prosjek u posljednjih 5 godina*. | EUR 57 |

Gore navedeni troškovi temelje se na procjenama i mogu se mijenjati tijekom vremena.

Tijekom upravljanja Fondom, Upravitelj Fonda naplaćuje naknadu za uspješnost izračunatu u skladu s modelom najveće vrijednosti (High-Water-Mark) i minimalnom zahtijevanom stopom (Hurdle rate). HWM model i primjena Hurdle Rate osiguravaju da se naknada za uspješnost neće naplaćivati ako su rezultati Fonda bila negativni. Minimalna zahtijevana stopa je 1.85%, koju godišnje pregledava upravitelj fonda. Metodologija za izračun i obračun naknade za uspješnost objašnjena je u odjeljku 36.1 Politike upravljanja fondom.

Koliko dugo trebam zadržati proizvod i kako mogu ranije pristupiti svom novcu?

Rok ulaganja koji preporučuje Upravitelj fonda: 3 godine. Preporučeno razdoblje držanja određuje se uzimajući u obzir ocjenu rizika fonda i sastav temeljnog portfelja. Svoje Udjele fonda možete otkupiti tijekom kontinuiranog trgovanja prije kraja preporučenog razdoblja ulaganja prema odredbama i uvjetima navedenim u važećim Obavijestima koje objavljuju različiti Distributeri. Stvarni rizik ili profil izvedbe mogu se značajno razlikovati ako otkupite proizvod prije kraja preporučenog razdoblja držanja.

Kako mogu uložiti prigovor ?

Prigovori koji se odnose na radnje osobe koja vas je obavijestila o proizvodu ili vam ga prodala mogu se podnijeti toj osobi (npr. vašem posredniku).

Prigovori 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 pismeni prigovor poštom na adresu OTP Fund Management Ltd.: 1026 Budapest, Riadó u. 5-11, e-mail na panasz@otpalapkezekelo.hu; ili faxom na (+36 (1) 412 8399) cijeli dan svaki dan(24/7).

Ostale važne informacije

U skladu sa zakonskom obavezom, 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 stranici Upravitelja fonda (<https://www.otpalapkezekelo.hu/en/home>) na web stranici OTP Bank Plc. – kao glavnog distributera (www.otpbank.hu) i na stranici MNB(<https://kozzetetelek.mnb.hu>).

Serijska "A" lansirana 2023.

Rezultati serije od lansiranja (ali ne više od zadnjih 10 godina) za određeni fond dostupna je u izborniku „Performance“ i rizik fonda:

<https://www.otpalapkezekelo.hu/en/investment-funds/types/bond/strategic-eur>

Izračun scenarija uspješnosti Fonda objavljuje se mjesečno:

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

Prošli rezultati nisu pouzdan pokazatelj budućeg rezultata. Tržišta mogu doživjeti ekstremne promjene tijekom vremena. Godišnji prinosi Fonda izračunati su u eurima za udjele fonda serije „A“. U izračunu prinosa, Upravitelj fonda je uzeo u obzir tekuće naknade koje se naplaćuju Fondu; međutim, jednokratne ulazne i izlazne naknade nisu uključene.