

Dokument s ključnimi podatki

Ta dokument vsebuje ključne podatke za vlagatelje o tem določenem naložbenem produktu. Ta dokument ni namenjen za trženjske namene. Podatki so predpisani z zakonom, da pomagajo razumeti naravo, tveganja, stroške, morebitne dobičke in izgube tega produkta in da so vam v pomoč pri primerjavi tega produkta z drugimi produkti.

OTP delniški sklad Fundman (OTP Fundman Részvény Alap)

(Enote sklada serije »C«, koda ISIN: HU0000713730 Valuta: EUR)

Upravitelj sklada: OTP Fund Management Ltd., član Skupine OTP Spletno mesto: https://www.otpbank.hu/otpalapkezelzo/hu/fooldal	V zvezi s tem dokumentom s ključnimi podatki za vlagatelje družbo OTP Fund Management Ltd. nadzoruje Magyar Nemzeti Bank (Madžarska narodna banka, www.mnb.hu). OTP Fund Management Ltd. je družba za upravljanje investicijskega sklada, pooblaščen na Madžarskem, ki jo nadzoruje Magyar Nemzeti Bank. Sklad je sklad usklajen z Direktivo KNPVP (KNPVP), pooblaščen na Madžarskem, ki ga nadzoruje Magyar Nemzeti Bank.
Za več informacij: pošljite e-pošto na levelek@otpalap.hu ali pokličite +36 (1) 412 8300 (med delovniki od 8:00 do 16:00)	
Datum: 16. junij 2025 Datum začetka veljavnosti dokumenta: 23. junij 2025	

NB! Kupujete kompleksen produkt, ki ga bo morda težko razumeti

Sklad je priporočen za stranke s srednjo pripravljenostjo za tveganje za uresničevanje srednjeročnih finančnih ciljev, kot del večkomponentnega naložbenega portfelja. Ta sklad morda ni primeren za vlagatelje, ki želijo denar iz sklada dvigniti v 5 letih.

Za kakšno vrsto produkta gre?

Vrsta sklada: Javni odprti naložbeni sklad, usklajen v skladu z direktivo KNPVP, ustanovljen za nedoločen čas.

Zapadlost: Sklad je bil ustanovljen za nedoločen čas. Odločitev o začetku postopka za prenehanje sklada sprejme upravitelj sklada ali nadzorni organ. Postopek je treba obvezno začeti v primerih iz točk (a) do (e) drugega odstavka 75. člena Zakona o kolektivnih naložbah.

Koda LEI: 529900L45S7248VW1V91

Depozitar sklada: Unicredit Bank Zrt.

Primerjalni indeks: 30 % CETOP (EUR) +25 % MSCI EMU indeks neto skupnega donosa (USD) +25 % MSCI indeks nastajajočega neto skupnega donosa v USD (USD) +10 % MSCI indeks svetovnega neto skupnega donosa v USD (USD) + 10 % RMAX (HUF). Sklad ne sledi indeksom, sestavo primerjalnega indeksa pa upravitelj sklada uporablja za odločanje o naložbah in merjenje uspešnosti sklada. Odstopanje od primerjalnega indeksa ni omejeno. Sestava in uspešnost sklada lahko kratkoročno ali dolgoročno znatno ali celo v celoti odstopata od primerjalnega indeksa v smeri navzgor ali navzdol. Sklad ne izplača nobenega donosa iz kapitalnega dobička, temveč znesek v celoti ponovno investira. Dobički se lahko merijo s spremembo čiste vrednosti sredstev enot sklada.

Naložbeni cilji: Dolgoročno si sklad prizadeva doseči raven donosa, ki znatno presega uspešnost državnih vrednostnih papirjev z zagotavljanjem visoke izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov. Ker je cilj zagotoviti neprekinjeno visoko izpostavljenost iz naslova lastniških instrumentov, se pričakuje, da se bo sklad gibal skupaj z globalnimi delniškimi trgi, hkrati pa poskušal preseči pasivne delniške indekse z aktivno naložbeno politiko, usmerjeno v vrednost. Ker lahko svobodno prevzame izpostavljenosti med različnimi regijami, v nasprotju s tradicionalnimi delniškimi skladi (ti kot primerjalne vrednosti uporabljajo posebne državne indekse), je njegov cilj prevzeti regionalno razporeditev kapitala od vlagateljev, s čimer vlagateljem pomaga zgraditi bolj prilagodljive portfelje, usklajene z okoliščinami. Upravitelj sklada trajnostna tveganja in njihovo upravljanje integrira v postopke odločanja sklada, zato je sklad v skladu s členom 6 uredbe SFDR. Namen sklada ni promocija okoljskih in/ali socialnih značilnosti (ni predmet člena 8(1) uredbe SFDR) ali izvajanje trajnostnih naložb (ni predmet člena 9(1), (2) in (3) uredbe SFDR). Sklad je aktivno upravljan.

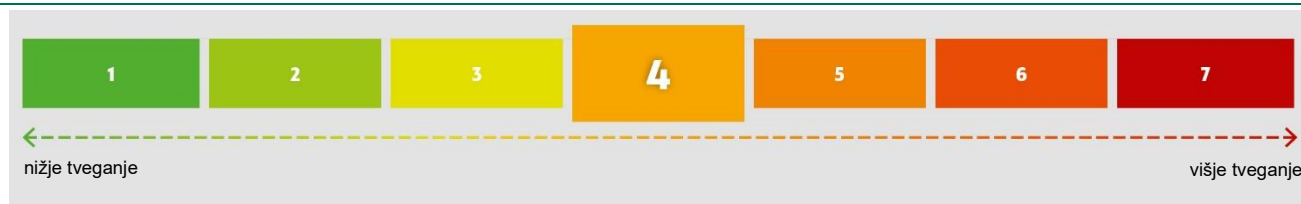
Glavne kategorije primernih finančnih instrumentov, ki predstavljajo predmet naložbe: državni vrednostni papirji in vrednostni papirji, za katere jamči država, bančni depoziti, pogodbe o repo in povratnih repo poslih, hipotekarne obveznice, drugi izdani dolžniški vrednostni papirji, instrumenti finančnega trga, zamenljive obveznice, delnice, tuje valute in kolektivni naložbeni vrednostni papirji.

Ciljni mali vlagatelji: Sklad je namenjen malim vlagateljem, ki želijo razpolagati s produktom v predlaganem naložbenem obdobju, so sposobni prenesti morebitne izgube zaradi tržnih gibanj (toleranca izgube je srednja), med ali ob koncu dogovorjenega obdobja, imajo srednjo toleranco za tveganje ter precejšnje znanje in/ali izkušnje s tem ali podobnimi produkti. Na Madžarskem lahko enote sklada, ki jih izda sklad, kupijo fizične in pravne osebe, ki so bodisi rezidenti ali nerezidenti – razen državljanov ZDA – pod pogojem, da upoštevajo pravila, opredeljena v pogojih ponudbe.

V skladu s pravno obveznostjo sklada so ta dokument, prospekt sklada, politika upravljanja sklada in redna poročila ter izredna razkritja, obvestila sklada in informacije o plačilih vlagateljem brezplačno objavljene v madžarskem jeziku na spletnih straneh za objavo, tj. na spletni strani upravitelja sklada, ki deluje v imenu sklada, na produktni strani sklada (https://www.otpbank.hu/otpalapkezelzo/hu/A_Fundman) pod »Letöltések« (Prenosi) in pod »Közlemények« (Obvestila) (<https://www.otpbank.hu/otpalapkezelzo/hu/Aktualis/Kozlemenyek/2025>).

Trgovanje z enotami sklada: Z enotami sklada se trguje stalno. Enote sklada lahko unovčite med rednih trgovanjem pred koncem priporočenega naložbenega roka, pod pogoji, opredeljenimi v veljavnih objavah, ki so jih objavili različni distributerji. Enote sklada lahko kupite ali odkupite kateri koli trgovalni dan med delovnim časom mest prodaje. V primeru nakupa ali odkupa enot sklada je trgovalni plačilni dan tretji trgovalni dan po dnevu sklenitve pogodbe. (poravnava T+3).

S skladom povezana tveganja in kaj lahko dobim v zameno



Kazalnik tveganja predvideva, da boste s produktom razpolagali 5 let.

Razmerje skupnega tveganja kaže raven tveganj, povezanih s skladom v primerjavi z drugimi produkti. Kaže verjetnost, da sklad ustvari finančno izgubo kot posledico tržnih gibanj ali ker OTP Fund Management Ltd ne more izvesti plačil zaradi insolventnosti. Ta produkt je razvrščen v razred 4 od 7 razredov, kar je razred srednjega tveganja. Ta indikator razvršča potencialne izgube zaradi prihodnje uspešnosti kot srednje. Slabe razmere na trgu lahko vplivajo na sposobnost OTP Fund Management Ltd., da vam plača. **Podrobna razlaga tveganj, povezanih s skladom, je vključena v 26. razdelku Politike upravljanja skladov.** Dejansko tveganje se lahko bistveno spremeni, če enote sklada prodate pred koncem priporočenega naložbenega obdobja, in morda boste prejeli

nižji znesek od pričakovanega. Enote sklada so denominirane v valuti, ki ni uradna valuta države članice, v kateri se ponujajo, zato se lahko dobiček, izražen v uradni valuti države članice, v kateri se ponujajo, razlikuje glede na nihanje menjalnega tečaja. To tveganje ni vključeno v zgornji indikator.

Upoštevajte, da pretekli donos in uspešnost sklada nista garancija za njegovo prihodnjo uspešnost in donos. Ni nujno, da bo naveden dejavnik tveganja ostal enak in se lahko sčasoma spremeni. Tudi naložbe z najnižjim tveganjem niso popolnoma brez tveganja. Ta produkt ne nudi zaščite pred nobenimi negativnimi prihodnjimi spremembami tržne uspešnosti, zato lahko vlagatelji izgubijo del, ali v skrajnih primerih, celotno naložbo.

Scenariji uspešnosti:

Ta tabela preglednica a prikazuje zneske, ki jih lahko prejmete ob koncu prvega leta in po koncu priporočenega obdobja razpolaganja, če predvidevamo, da vložite 10.000 EUR.

Scenariji		1 leto	5 let (priporočeno obdobje razpolaganja)
Scenarij izjemnih situacij	Znesek, ki ga lahko prejmete brez stroškov (EUR)	4,769	1,234
	Povprečni letni donos	-52.31%	-34.19%
Neugoden scenarij <i>Ta vrsta scenarija se nanaša na naložbe med 10/2017 in oktobrom 10/2022</i>	Znesek, ki ga lahko prejmete brez stroškov (EUR)	8,582	9,498
	Povprečni letni donos	-14.18%	-1.03%
Zmeren scenarij <i>Ta vrsta scenarija se nanaša na naložbe med 11/2012 in 11/2017</i>	Znesek, ki ga lahko prejmete brez stroškov (EUR)	10,411	12,902
	Povprečni letni donos	4.11%	5.23%
Ugodni scenariji <i>Ta vrsta scenarija se nanaša na naložbe med 02/2016 in 02/2021</i>	Znesek, ki ga lahko prejmete brez stroškov (EUR)	12,675	16,257
	Povprečni letni donos	26.75%	10.21%

Sklad nima minimalnega zajamčenega dobička in lahko izgubite del ali celotno naložbo. Zgornji scenariji prikazujejo, kakšen je lahko izid vaše naložbe. To je tisto, kar lahko primerjate s scenariji drugih produktov. Zgoraj predstavljeni scenariji so ocene pričakovane prihodnje uspešnosti vaše naložbe na podlagi preteklih dogodkov in niso natančni kazalniki. Znesek, ki ga boste prejeli v zameno, bo odvisen od uspešnosti trgov in dolžine obdobja razpolaganja. Scenarij izjemnih situacij prikazuje znesek, ki ga lahko prejmete v skrajnih tržnih razmerah, brez upoštevanja možnosti izdajateljeve nezmožnosti izplačila. Predstavljeni neugodni, zmerni in ugodni scenariji so prikazani z najslabšo, povprečno in najboljšo uspešnostjo sklada v zadnjih 10 letih. Prihodnji razvoj trgov bi bil lahko zelo drugačen. Zgornje številke vključujejo vse lastne stroške produkta, vendar ne vključujejo tistih, ki jih plačujete svetovalcu ali distributerju. V zgornjih številkah niso upoštevane vaše osebne davčne okoliščine, ki lahko prav tako vplivajo na znesek, ki ga prejmete.

Kaj če OTP Fund Management Ltd. ne more izvesti izplačila?

V primeru plačilne nesposobnosti upravitelja sklada vlagatelj ne bo utrpel finančne škode, saj investirani znesek (sredstva, ki jih upravlja skladu) ločeno upravlja depozitar sklada. Sklad je samostojna pravna oseba in ne nosi odgovornosti v primeru neizpolnjevanja obveznosti upravitelja sklada ali katerega koli ponudnika storitev (npr. depozitarja, distributerja).

Če pa Sklad za zaščito vlagateljev (BEVA) ne more zagotoviti vlagateljeve naložbene enote ali drugega premoženja (vrednostnih papirjev, denarja), registriranega na ime vlagatelja, bo ponudnik storitev, ki ima pogodbo z vlagateljem, dolžan povrniti škodo vlagatelju. Če depozitar ali finančni partner kot član BEVA ne more izpolniti svojih obveznosti in vlagatelj nima dostopa do deponiranih finančnih instrumentov, lahko BEVA krije vlagateljevo izgubo. BEVA bo izplačala odškodnino do največ 100.000 EUR na osebo in člana BEVA skupaj. Dodatne podrobnosti o garancijski shemi BEVA za zaščito vlagateljev so na voljo na spletnem mestu <https://bva.hu/hu>. Vendar pa zavarovanje, ki ga nudi BEVA, ne krije izgub, ki so odvisne od tržne uspešnosti sklada.

Nastali stroški

Oseba, ki vam svetuje ali prodaja produkt, lahko zaračuna tudi druge stroške. V tem primeru vas obvestijo o teh stroških in o tem, kako vplivajo na vašo naložbo.

Zmanjšani donos (RIY) prikazuje vpliv skupnega stroška, ki ga boste plačali, na donos, ki ga lahko zaslužite. **Skupni strošek vključuje enkratne, tekoče in naključne stroške.**

Tukaj prikazani zneski so kumulativni stroški samega produkta, izračunani za dve različni obdobji razpolaganja. Vključujejo tudi morebitne sankcije za predčasni izstop. Številke temeljijo na predvidevanju, da vložite 10.000 EUR. Številke so ocenjene na podlagi scenarija zmerne uspešnosti in se lahko sčasoma spremenijo.

Spremembe stroškov skozi čas

V preglednici so prikazani zneski, ki se iz vaše naložbe porabijo za kritje različnih vrst stroškov. Ti zneski so odvisni od tega, koliko vložite, kako dolgo produkt hranite in kako dobro se obnese. Tukaj prikazani zneski so ilustracije, ki temeljijo na naložbenem primeru in različnih možnih naložbenih obdobjih. Predvidevali smo, da boste investiran znesek dobili povrnjen v prvem letu (0-odstotni letni donos). Za druga obdobja razpolaganja se je domnevalo, da bo produkt deloval v skladu z zmernim scenarijem.

Spremembe stroškov skozi čas	Če odkupite naložbo (po 1 letu)	Če odkupite naložbo po 5 letih
Skupni strošek	350,05 EUR	1949,88 EUR
Vpliv na letne stroške*	3,43 %	3,43 % vsako leto

*Ta podatek prikazuje, kako stroški zmanjšajo vaš donos vsako leto med obdobjem razpolaganja. Prikazuje, da če npr. izstopite ob koncu priporočenega obdobja razpolaganja, se pričakuje, da bo vaš povprečni donos na leto [8,66] % pred stroški in [5,23] % po stroških.

Sestava stroškov

Naslednja tabela prikazuje letni učinek različnih vrst stroškov na možen donos vaše naložbe ob koncu priporočenega obdobja razpolaganja. Pomen vsake različne kategorije stroškov je prav tako naveden v razpredelnici.

Enkratni stroški ob vstopu ali izstopu		Če izstopite ob koncu priporočenega obdobja razpolaganja
Vstopni stroški	Upravitelj sklada ne sme zaračunati nobene vstopne pristojbine.	
	V skladu s Politiko upravljanja sklada: – nakupna provizija, ki jo zaračuna glavni distributer, je največ 5 odstotkov zneska naročila, vendar ne več kot 250 EUR	250 EUR
	– nakupna provizija, ki jo zaračunajo sodistributerji, je največ 5 odstotkov vloženega zneska. O dejanskem strošku vas bo obvestila oseba, ki prodaja produkt.	500 EUR
Izstopni stroški	Upravitelj sklada ne sme zaračunati nobene izstopne pristojbine.	
	V skladu s Politiko upravljanja sklada: – prodajna provizija, ki jo zaračuna glavni distributer, je 5 odstotkov zneska naročila, vendar ne več kot 250 EUR.	250 EUR
	– prodajna provizija, ki jo zaračunajo sodistributerji, je največ 5 odstotkov izplačanega zneska. O dejanskem strošku vas bo obvestila oseba, ki prodaja produkt.	500 EUR
Tekoči stroški [nastanejo vsako leto]		
Provizije za upravljanje in drugi administrativni ali operativni stroški	Stroški upravljanja, distribucije, revizije, depozitarja, računovodski stroški itd. znašajo 2,24 % letne vrednosti vaše naložbe. To je ocenjena vrednost, ki temelji na dejanskih stroških preteklega leta. <i>(Vpliv stroškov, ki jih vsako leto zaračunamo za upravljanje vaših naložb)</i>	224 EUR
Stroški transakcije	Provizija za upravljanje portfelja znaša 0,12 % letne vrednosti vaše naložbe. <i>(To je ocena stroškovnega vpliva naših naložbenih nakupov in prodaj, na katerih temelji produkt. Dejanski znesek je odvisen od količine nakupov in prodaj.)</i>	12 EUR
Naključni stroški, nastali pod posebnimi pogoji		
Provizije za uspešnost [in soudeležba pri dobičku]	Vpliv provizije za uspešnost znaša 1,07 % Dejanski znesek se razlikuje glede na to, kako učinkovita je naložba. Zgornja skupna ocena stroškov je povprečje zadnjih 5 let*.	107 EUR

Zgornji stroški temeljijo na obstoječih podatkih in se lahko sčasoma spremenijo.

* Provizija za uspešnost je izračunana za vsak trgovalni dan naložbenega sklada. Upravitelj sklada ima pravico, da provizijo za uspešnost, izračunano na podlagi modela primerjalnega indeksa, prejme tudi v primeru negativnega donosa na določeno serijo enote sklada, če je negativni donos višji od donosa na primerjalni indeks. Metodologija za izračun in obračunavanje provizije za uspešnost je razložena v razdelku 36.1 Politike upravljanja sklada.

Kako dolgo naj obdržim produkt in ali lahko dvignem denar?

Obdobje razpolaganja, ki ga priporoča upravitelj sklada: 5 let. Priporočeno obdobje razpolaganja se določi ob upoštevanju ocene tveganja sklada in sestave osnovnega portfelja. Enote sklada lahko unovčite med rednih trgovanjem pred koncem priporočenega naložbenega roka, pod pogoji, opredeljenimi v veljavnih objavah, ki so jih objavili različni distributerji. Dejansko tveganje in profil uspešnosti se lahko znatno razlikujeta, če produkt odkupite pred potekom priporočenega obdobja razpolaganja.

Kako lahko vložim pritožbo?

Pritožbe v zvezi z dejanji osebe, ki vas je seznanila s produktom ali vam ga je prodala, so lahko predložene tej določeni osebi (npr. vaš posrednik). Pritožbe v zvezi s produktom ali dejanji njegovega proizvajalca lahko vložite: **Osebo ali prek pooblaščenega zastopnika** na sedežu upravitelja sklada (H-1026 Budimpešta, Riadó u. 1–3) ali po telefonu na +36-1-412-8309 vsak delovni dan med 8.00 in 16.00, prvi delovni dan v tednu pa med 8.00 in 20.00. **Pisne pritožbe** lahko pošljete po pošti na poštni naslov družbe OTP Fund Management Ltd.: H-1026 Budimpešta, Riadó u. 1–3., po elektronski pošti na naslov: panasz@otpalapkezekelo.hu ali po telefaksu (+36 (1) 412 8399), vsak dan (24/7).

Druge pomembne informacije

Ta dokument, prospekt in politika upravljanja sklada, dnevni podatki o neto vrednosti sredstev, letna in polletna poročila ter uradne objave so ob upoštevanju zakonskih obveznosti brezplačno na voljo v madžarščini na prodajnih mestih, na sedežu upravitelja sklada, na spletni strani upravitelja sklada (www.otpalap.hu), na spletni strani OTP Bank Nyrt., ki deluje kot vodilni distributer (www.otpbank.hu) in na spletni strani MNB na (<https://kozzetetelek.mnb.hu>).

Serija »C« je bila predstavljena leta: 2014.

Uspešnost serije od uvedbe (vendar ne več kot zadnjih 10 let) za posamezni sklad je na voljo v možnosti menija **Donosi in tveganja** sklada:

https://www.otpbank.hu/otpalapkezekelo/hu/A_Fundman

Razpoložljivost mesečno objavljenih izračunov scenarijev uspešnosti sklada:

https://www.otpbank.hu/otpalapkezekelo/hu/Befektetesi_alapok/Teljesitmeny_forgatokonyvek

Pretekla uspešnost ni zanesljiv kazalnik prihodnje uspešnosti. Trgi so lahko skozi čas podvrženi ekstremnim spremembam. Letni donosi sklada so izračunani v EUR za enote sklada serije »C«. Upravitelj sklada je pri izračunu donosov upošteval tekoče provizije, zaračunane skladu; enkratne vstopne in izstopne provizije pa so izključene.