

Dokument sa ključnim informacijama

Ovaj dokument vam obezbjeđuje ključne informacije za investitore o ovom konkretnom investicionom proizvodu. Ovaj dokument nije namijenjen za upotrebu u marketinške svrhe. Objelodanjivanje informacija je obavezno u skladu sa zakonom kako bi vam se pomoglo da razumijete vrstu proizvoda, njegove rizike, troškove i dobit/gubitak koji bi mogli da nastanu njegovom upotrebom, kao i da uporedite proizvod sa drugim proizvodima.

OTP Multi-Asset balansirani fond fondova

(Udjeli fonda serije „A“, ISIN kod: HU0000729801 Valuta: EUR)

Rukovodilac fonda: OTP Fund Management Ltd., član OTP Grupe	U pogledu ovog Dokumenta o ključnim informacijama, nadzor nad kompanijom OTP Fund Management Ltd. vrši Magyar Nemzeti Bank (nacionalna banka Mađarske, www.mnb.hu). OTP Fund Management Ltd. je investiciona kompanija koja rukovodi fondovima, ovlašćena u Mađarskoj i pod nadzorom banke Magyar Nemzeti Bank. Ovaj Fond je fond usaglašen sa Direktivom o UCITS (UCITS), ovlašćen u Mađarskoj i pod nadzorom banke Magyar Nemzeti Bank.
Veb-stranica: https://www.otpbank.hu/otpalapkezelő/hu/fooldal	
Više informacija: levelek@otpalap.hu ili +36-1-412-8300 (radnim danima, između 8:00 i 16:00)	
Datum dokumenta: 16. jun 2025. Datum stupanja na snagu dokumenta: 23. jun 2025.	

Napomena! Uskoro ćete kupiti kompleksan proizvod koji će možda biti teško razumjeti

Fond se preporučuje klijentima sa srednje malim apetitom za rizikom kako bi se primijenili srednjeročni finansijski ciljevi u sklopu portfelja investicije sa više komponenti. Ovaj fond možda nije pogodan za investitore koji žele da povuku svoj novac iz Fonda u roku od 4 godine.

Kakav je ovo proizvod?

Vrsta fonda: Javni otvoreni investicioni fond usaglašen u skladu sa Direktivom o UCITS, osnovan na neodređeno vrijeme. Fond ne plaća nikakav povrat na kapitalne dobitke, kompletni kapitalni dobitci se reinvestiraju.

Dospjelost: Fond je osnovan na neodređeno vrijeme. Odluku o pokretanju postupka o prestanku rada protiv Fonda donosi Rukovodilac fonda i Nadzorni organ. Pokretanje postupaka je obavezno u slučajevima navedenim u članu 75 § (2) a-e Kbftv-a.

LEI kod: 2330003F288Q7TP76H44

Depozitar Fonda: UniCredit Bank Hungary Zrt.

Referentni indeks: Fond nema Referentni indeks.

Ciljevi investicije: Fond je mješoviti fond sa aktivnim upravljanjem rizikom, koji funkcioniše po strukturi „fond fondova“ i investira u globalna tržišta. Investicije Fonda sastoje se iz udjela Fonda investicionih fondova koji investiraju – najvećim dijelom – u razvijena tržišta i imaju manji udio u tržištima u razvoju. U poređenju sa tradicionalnim mješovitim fondovima, Fond može da investira i u alternativne instrumente (fondove nekretnina, hedž-fondove, udjele fonda tržišta robe), čija se cijena očekuje da pokaže nisku korelaciju – odnosno ko-kretanje – sa cijenom drugih instrumenata Fonda. Niska korelacija, s druge strane, može da doprinese balansiranju učinka Fonda i umanji fluktuacije u cijenama. Cilj rukovodioca fonda je da se pobrine da preko preporučenog horizonta investicije, Fond ostvari bolji prinos prilagođen riziku u poređenju sa tradicionalnim mješovitim fondovima. Rukovodilac fonda integriše rizike održivosti i njihovo upravljanje u procese donošenja odluka Fonda; shodno tome, Fond je u skladu sa članom 6. Uredbe SFDR.

Fond nema za cilj da promoviše ekološke i/ili socijalne karakteristike (ne spada u djelokrug člana 8(1) Uredbe SFDR) ili da ostvaruje održiva ulaganja (ne spada u djelokrug člana 9(1), (2) i (3) Uredbe SFDR). Fondom se aktivno upravlja. Fondovi se biraju uzimajući u obzir kvalitativne i kvantitativne indikatore na takav način da sveukupna kompozicija portfelja odražava nivo rizika koji se reklamira za fond kao cjelinu.

Glavne kategorije prihvatljivih finansijskih instrumenata koji čine predmet investicije: Državne hartije od vrijednosti i hartije od vrijednosti za koje garantuje država, bankarski depoziti, transakcije finansiranja hartija od vrijednosti, ostale dužničke hartije od vrijednosti, instrumenti tržišta novca, valuta, derivatni instrumenti, hartije od vrijednosti za kolektivna ulaganja.

Ciljani investitori za poslovanje sa stanovništvom: Fond je osmišljen za neinstitucionalne investitore koji žele da drže proizvod tokom predloženog perioda ulaganja, koji su u mogućnosti da izdrže moguće gubitke zbog kretanja tržišta (tolerancija na gubitak je srednja), tokom ili na kraju dogovorenog perioda, imaju srednje nisku toleranciju za rizik i srednje znanje i/ili iskustvo sa ovim ili sličnim proizvodima. U Mađarskoj, udjele fonda koje emituje Fond mogu kupiti rezidentna i nerezidentna fizička i pravna lica – osim državljana SAD – pod uslovom da se pridržavaju pravila definisanih u odredbama i uslovima ponude.

U skladu sa pravnim obavezama, ovaj dokument, Brošura fonda i Pravila o upravljanju, kao i izvještaji za svrhe redovnog obavješćavanja, Vanredna obavješćenja i obavješćenja i informacije Fonda o distribuciji Investitorima su objavljeni besplatno na mađarskom jeziku na veb-stranici fonda, na stranici proizvoda fonda (https://www.otpbank.hu/otpalapkezelő/hu/A_Multi_Asset_Kiegyensulyozott) ispod menija za preuzimanje i u meniju za obavješćenja (<https://www.otpbank.hu/otpalapkezelő/hu/Aktualis/Kozlemenyek/2025>).

Trgovina udjelima fonda: Udjelima fonda se kontinuirano trguje. Možete da otkupite svoje udjele fonda tokom kontinuiranog trgovanja prije isteka preporučenog perioda ulaganja pod uslovima ugovorenim sa Vašim Distributerom. Udjeli fonda se mogu kupiti i otkupiti svakog dana trgovanja tokom radnih vremena mjesta prodaje. U slučaju kupovine udjela fonda, dan realizacije kupoprodajne transakcije je treći dan trgovanja nakon dana zaključenja ugovora. (T+4 od realizacije).

Rizici povezani sa proizvodom i šta mogu dobiti u zamjenu?



Indikator rizika pretpostavlja da ćete proizvod držati 4 godine.

Agregatni koeficijent rizika pokazuje nivo rizika povezanih sa Fondom u poređenju sa drugim proizvodima. Pokazuje vjerovatnoću da će Fond ostvariti finansijski gubitak kao posljedicu kretanja na tržištu ili zato što OTP Fund Management doo ne može da izvrši plaćanja zbog nelikvidnosti. Ovaj proizvod je klasifikovan kao 3 od 7 klasa, što je klasa srednje niskog rizika. Ovaj indikator klasifikuje potencijalne gubitke budućih performansa kao srednje. Mala je vjerovatnoća da će loši uslovi na tržištu uticati na mogućnost kompanije OTP Fund Management Ltd da vas isplati. **Detaljan opis rizika povezanih sa Fondom je uključen u Poglavlju 26 Politike upravljanja fondom.** Stvarni rizik može značajno da varira ako prodate udjele fonda prije kraja predloženog perioda ulaganja i možda čak dobijete manji iznos nazad. Investicione jedinice Fonda su denominirane u valuti drugačijoj od zvanične valute države članice u kojoj su emitovane, tako da se povrat naveden u zvaničnoj valuti države članice u kojoj su emitovane može razlikovati u zavisnosti od fluktuacija deviznog kursa. Ovaj rizik se ne uzima u obzir u indikatoru iznad. **Napominjemo da prethodni prinos i učinak Fonda ne garantuju njegov budući učinak i povrat. Navedeni faktor rizika ne mora nužno ostati isti i može se promijeniti tokom vremena. Ni investicije sa najnižim rizikom nisu potpuno bez rizika.** Ovaj proizvod ne pruža nikakvu zaštitu od bilo kakve negativne buduće promjene u tržišnim performansama, tako da investitori mogu izgubiti dio ili, u ekstremnim slučajevima, cijela svoja ulaganja.

Scenariji učinka:

Ova tabela prikazuje iznose koje možete dobiti na kraju prve godine ili ako zadržite proizvod do dospelja, ako uložite, na primjer, iznos od 10.000 EUR.

Scenarija		1 godina	4 godine (preporučeni period držanja)
Stresni scenario	Ovo je iznos koji ćete dobiti nakon dedukcije troškova (EUR)	8,329	7,587
	Prosječan godišnji povrat	-16.71%	-6.67%
Nepovoljan scenario <i>Ovaj tip scenarija se odnosi na investiciju napravljenu između 03/2016. i 03/2020.</i>	Ovo je iznos koji ćete dobiti nakon dedukcije troškova (EUR)	10,960	10,993
	Prosječan godišnji povrat	9.60%	2.39%
Umjereno povoljan scenario <i>Ovaj tip scenarija se odnosi na investiciju napravljenu između 01/2013. i 01/2017.</i>	Ovo je iznos koji ćete dobiti nakon dedukcije troškova (EUR)	10,605	12,111
	Prosječan godišnji povrat	6.05%	4.91%
Povoljan scenario <i>Ovaj tip scenarija se odnosi na investiciju napravljenu između 03/2020. i 03/2024.</i>	Ovo je iznos koji ćete dobiti nakon dedukcije troškova (EUR)	12,367	13,653
	Prosječan godišnji povrat	23.67%	8.10%

Fond nema minimalni garantovani povrat, možete izgubiti dio vaše investicije ili ukupnu investiciju. Gore navedeni scenariji vam pokazuju kakav učinak Vaša investicija može da ima. Ovo je ono što možete uporediti sa scenarijima drugih proizvoda. Gore predstavljeni scenariji su procjene očekivanih budućih učinaka Vaše investicije na osnovu prošlih događaja; oni nisu precizni pokazatelji. Iznos koji ćete dobiti zauzvrat zavisice od učinka tržišta i dužine perioda držanja. Stresni scenario pokazuje iznos koji biste mogli da dobijete u ekstremnim tržišnim okolnostima bez uzimanja u obzir mogućnosti nesposobnosti izdavaoca da plati taj iznos. Predstavljeni nepovoljni, umjereno povoljni i povoljni scenariji su ilustrativnog karaktera i koriste najbolje, prosječne i najgore performanse Fonda u prethodnih 10 godina. Buduća razvijanja tržišta mogu uveliko da variraju. Gore navedene cifre obuhvataju sve sopstvene troškove proizvoda, ali ne obuhvataju one koje plaćate svom savjetniku ili distributeru. Niti se Vaše specifično poresko okruženje ne odražava u gornjim ciframa, što takođe utiče na iznos koji ćete dobiti.

Šta ako OTP Fund Management ne može da Vam izvrši isplatu?

U slučaju nelikvidnosti Društva za upravljanje fondovima, investitor neće ostvariti finansijski gubitak, budući da Depozitar fonda odvojeno upravlja uloženim iznosom, tj. imovinom kojom se upravlja u Fondu. Fond je nezavisno pravno lice koje ne snosi odgovornost u slučaju neizvršenja obaveze Društva za upravljanje fondovima ili bilo kojeg pružaoca usluga (npr. Depozitar, distributer). Međutim, ako pružalac usluga s kojim je investitor sklopio ugovor ne može izdati investitoru Investicionu jedinicu ili drugu imovinu (vrijednosne papire, novac) upisane na ime investitora, u tom slučaju Fond za zaštitu investitora (BEVA) obavezan je nadoknaditi štetu. Ako Depozitar ili finansijski partner - kao član Fonda za zaštitu investitora (BEVA) - nije u mogućnosti da ispunji svoje obaveze, te zbog toga investitor nema pristup finansijskim sredstvima položenim kod Fonda BEVA, BEVA može pokriti gubitak investitora. Fond BEVA isplaćuje nadoknadu štete do maksimalno 100.000 eura po osobi i po članu BEVA-e, zajedno. Detaljne informacije o BEVA sistemu garancije za zaštitu investitora dostupne su na web stranici <https://bva.hu/hu>. Međutim, BEVA osiguranje ne pokriva eventualne gubitke koji proizlaze iz tržišnog poslovanja Fonda.

Troškovi koji će nastati

Osoba koja vam prodaje proizvod ili Vam daje savjete u vezi sa njim, može naplatiti i druge troškove. U ovom slučaju Vas obavještavaju o takvim troškovima, pokazujući kako će ukupni trošak uticati na Vašu investiciju tokom vremena. Smanjenje prinosa (RIY) pokazuje uticaj ukupne cijene koju ćete platiti na prinos koji možete da zaradite. Ukupni trošak obuhvata jednokratne, tekuće i prateće troškove. Iznosi prikazani ovdje su kumulativni troškovi samog proizvoda, izračunati za dva različita perioda držanja. Oni takođe obuhvataju sve troškove za prijevremeni izlazak. Cifre su zasnovane na pretpostavljenoj investiciji od 10,000 EUR. Cifre su procijenjene na osnovu scenarija umjerenog učinka i mogu se promijeniti tokom vremena.

Buduće promjene troškova

Tabela prikazuje iznose koje će vaša investicija koristiti da pokrije različite vrste troškova. Ovi iznosi zavise od toga koliko investirate, koliko dugo držite proizvod i od performansa proizvoda. Prikazani iznosi su ilustrativnog karaktera i zasnovana su na primjeru investicije i različitim mogućim periodima ulaganja. Pretpostavili smo da ćete uloženi iznos dobiti nazad u prvoj godini (godišnji povrat od 0%). Za preostale periode držanja, pretpostavili smo da su performanse proizvoda u skladu sa umjereno povoljnim scenarijom.

Promjene troškova tokom vremena	Ako otkupite svoju investiciju (nakon 1 godine)	Ako otkupite svoju investiciju (na kraju preporučenog perioda držanja).
Ukupan trošak	149,39 EUR	641,05 EUR
Uticao godišnjih troškova*	1,45%	1,45% svake godine

* Ovo prikazuje način na koji troškovi umanjuju vaš povrat svake godine tokom perioda držanja. Prikazuje, na primjer, da ukoliko izadete posle predloženog perioda držanja, vaš prosječni godišnji povrat se očekuje da bude [6,36]% prije troškova i [4,91]% nakon troškova.

Sastav troškova

Sljedeća tabela prikazuje godišnje uticaje različitih vrsta troškova na mogući povrat Vaše investicije na kraju preporučenog perioda držanja. Sljedeća tabela prikazuje godišnje uticaje različitih vrsta troškova na mogući povrat Vaše investicije na kraju preporučenog perioda držanja.

Jednokratni troškovi pri ulasku i izlasku		Ukoliko otkupite nakon predloženog perioda držanja
Troškovi ulaska	Rukovodilac fonda ne naplaćuje učešće. Na osnovu Politike upravljanja fondom: - u slučaju Glavnog distributera, komisija za kupovinu iznosi maksimalno 5% uloženog iznosa ali maksimalno 250 EUR. - u slučaju ko-distributera, komisija za kupovinu iznosi maksimalno 5% uloženog iznosa. Osoba koja prodaje proizvod će vas obavijestiti o stvarnoj naplati.	250 EUR 500 EUR
Troškovi izlaska	Rukovodilac fonda ne naplaćuje izlazak. Na osnovu Politike upravljanja fondom: - u slučaju Glavnog distributera, komisija za otkup iznosi maksimalno 5% uloženog iznosa ali maksimalno 250 EUR. - u slučaju ko-distributera, komisija za otkup iznosi maksimalno 5% uloženog iznosa. Osoba koja prodaje proizvod će vas obavijestiti o stvarnoj naplati.	250 EUR 500 EUR
Tekući troškovi (svake godine)		
Troškovi upravljanja i ostali administrativni ili operativni troškovi	Naknade za upravljanje fondom, distribucijska naknada, te naknada za revizora, depozitara, računovodstvo itd. iznosi ukupno 1,40% godišnje vrijednosti vaše investicije. Ova procjena je zasnovana na stvarnim troškovima za prošlu godinu. <i>(Uticaj troškova koje naplaćujemo svake godine za upravljanje vašim investicijama)</i>	140 EUR
Troškovi transakcije	Troškovi portfolio transakcije iznose 0,05% godišnje vrijednosti vaše investicije. <i>(Ovo je procjena troškova koji su nastali tokom kupovine i prodaje ulaganja vezano za proizvod. Stvarni iznos će varirati zavisno od toga koliko kupujemo i prodajemo).</i>	5 EUR
Dodatni troškovi koji nastavu pod izvjesnim uslovima		
Troškovi performansa [i fondom suficitu]	Ne plaćaju se troškovi performansa za ovaj proizvod.	

Gore navedeni troškovi su zasnovani na istorijskim podacima i mogu se promijeniti tokom vremena.

Koliko dugo treba da držim proizvod i na koji način mogu ranije da pristupim svom novcu?

Rok ulaganja koji preporučuje Rukovodilac fonda: 4 godine Preporučeni minimalni period držanja utvrđuje se prvenstveno na osnovu očekivane fluktuacije cijene investicionog fonda. Možete da otkupite svoje udjele fonda tokom kontinuiranog trgovanja prije isteka preporučenog perioda ulaganja pod uslovima navedenim u listi uslova dogovorenom sa Vašim Distributerom. Stvarni rizik ili profil performansi se mogu značajno razlikovati ako otkupite svoju investiciju na kraju preporučenog perioda držanja.

Kako mogu da uložim žalbu?

Žalbe na radnje osobe koja vas je obavijestila o proizvodu ili vam je prodala proizvod može se podnijeti toj osobi (npr. vašem posredniku). Reklamacije u vezi sa proizvodom ili radnjama osobe koja je kreirala proizvod mogu se prenijeti Rukovodiocu fonda kako je opisano u nastavku:

Lično ili putem punomoćnika u sjedištu Društva za upravljanje fondovima (1026 Budapest, Riadó u. 1-3); odnosno telefonom +36-1-412-8309, radnim danima od 8 do 16 sati, te prvog dana radne nedjelje od 8 do 20 sati. Dokumenta koja sadrže **pismene žalbe** se mogu podnijeti lično ili ih može dostaviti treće lice u registrovanoj kancelariji Rukovodioca fonda ili e-poštom koju adresirate na: OTP Fund Management Ltd.: 1026 Budapest, Riadó u. 1-3, ili e-poštom na: panasz@otpalapkezekelo.hu; ili na faks broj (+36-1-412-8399) u svako doba, 24/7.

Ostale važne pojedinosti

U skladu sa pravnom obavezom, ovaj dokument, Brošura i Politika upravljanja fondom, dnevni podaci o neto vrijednosti imovine, godišnji i polugodišnji izvještaji, kao i zvanična saopštenja dostupni su besplatno na mađarskom jeziku na prodajnim mjestima, u sjedištu Rukovodioca fonda, na veb-stranici Rukovodioca fonda (www.otpalap.hu) na veb-stranici OTP Bank Nyrt – kao glavnog distributera (www.otpbank.hu) i na veb-stranici MNB (<https://kozvetetelek.mnb.hu>). Godina pokretanja Fonda 2022.

Performans fonda od njegovog začetka (ali maksimalno prethodnih 10 godina) se može pronaći u meniju Prinosa i rizika datog fonda: https://www.otpbank.hu/otpalapkezekelo/hu/A_Multi_Asset_Kiegyensulyozott

Dostupnost mjesečno objavljenih kalkulacija scenarija performansa Fonda:

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

Prethodni učinak nije pouzdan pokazatelj budućeg učinka. Tržišta mogu doživjeti ekstremne promjene tokom vremena.

Godišnji povrati investicionih jedinica Fonda serije „A” su povrati izračunati u eurima, za čiju računicu je Rukovodilac fonda uzeo obzir tekuće troškove koji se naplaćuju fondu, ali nije uzeo u obzir jednokratne troškove ulaska i izlaska.