

Dokument s ključnim informacijama

Ovaj dokument pruža ključne informacije za ulagače o ovom investicijskom proizvodu. Ovaj dokument nije namijenjen za marketinške svrhe. Informacije su obavezne prema zakonu kako bi vam pomogle razumjeti prirodu, rizike, troškove, potencijalne dobitke i gubitke ovog proizvoda i kako bi vam pomogle da ga usporedite s drugim proizvodima.

OTP američki dionički fond

(Jedinice Fonda serije „B“, ISIN kod: HU0000735097, Valuta: USD)

Upravitelj Fonda: OTP Fund Management Ltd., članica OTP Grupe Web-mjesto: https://www.otpbank.hu/otpalapkezelo/hu/fooldal Za dodatne informacije nazovite +36-1-412-8300! Od dana: 16. lipanj 2025. Stupanje dokumenta na snagu: 23. lipanj 2025.	OTP Alapkezelő Zrt. je pod nadzorom Magyar Nemzeti Bank u pogledu ovog Dokumenta s ključnim informacijama. OTP Fund Management Ltd. je društvo za upravljanje investicijskim fondovima ovlašteno u Mađarskoj i pod nadzorom Magyar Nemzeti Bank. Fond je usklađen s UCITS direktivom (UCITS), odobren u Mađarskoj i pod nadzorom Magyar Nemzeti Bank.
---	---

Spremate se kupiti složen proizvod koji bi mogao biti teško razumljiv.

Kakav je ovo proizvod?

Tip: Javni otvoreni investicijski fond usklađen s UCITS direktivom, osnovan na neodređeno vrijeme.

Dospijeće: Fond ima neodređeno vrijeme trajanja i nema rok isteka trajanja. Odluku o pokretanju postupka prestanka rada Fonda donosi Upravitelj Fonda ili Nadzorno tijelo. Postupak se pokreće ako je neto vrijednost imovine Fonda u prosjeku ispod 20 milijuna HUF u razdoblju od tri mjeseca ili ako je neto vrijednost imovine Fonda postala negativna; c) ako je Nadzorno tijelo oduzelo dozvolu za obavljanje djelatnosti Upravitelja Fonda; d) ako je Nadzorno tijelo naložilo Upravitelju Fonda prijenos upravljanja Fondom, ali niti jedan drugi upravitelj investicijskog fonda nije pristao preuzeti upravljanje Fondom; e) ako uvjeti za kontinuiranu raspodjelu ostanu nezadovoljavajući nakon obustave raspodjele investicijskih jedinica ili obustave otkupa investicijskih jedinica. U gore navedenim slučajevima Upravitelj Fonda ima pravo jednostrano raskinuti Fond.

Ciljevi: Fond ima za cilj pružiti ulagačima dobro diversificiran, aktivno upravljan portfelj dionica primarno izdanih u Sjedinjenim Američkim Državama. Upravitelj Fonda također razvija svoj portfelj na osnovi temeljne, tehničke i kvantitativne analize. Upravitelj Fonda integrira rizike održivosti i njihovo upravljanje u postupke donošenja odluka Fonda; sukladno tome, Fond je sukladan 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 čine predmet ulaganja: dionice, državne obveznice, bankovni depoziti, strana valuta, izvedeni instrumenti.

Ciljani mali ulagači: Fond je namijenjen malim ulagačima koji žele držati proizvod na preporučeni rok ulaganja, spremni su prihvatiti rizik dioničkih tržišta, tj. koji su u stanju podnijeti moguće gubitke proizašle iz tržišnih kretanja, te imaju srednje toleranciju na rizik te znanje i/ili iskustvo s ovim ili sličnim proizvodima. Jedinice Fonda 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.

Trgovanje Jedinicama Fonda: Jedinicama Fonda se trguje kontinuirano. Svoje Jedinice Fonda možete otkupiti tijekom kontinuiranog trgovanja prije kraja preporučenog razdoblja ulaganja prema odredbama i uvjetima navedenim u prevladavajućim Obavijestima koje objavljuju različiti Distributeri. Jedinice Fonda mogu se kupiti i otkupiti bilo kojeg dana trgovanja tijekom radnog vremena prodajnih mjesta.

Depozitar Fonda: UniCredit Bank Zrt.

LEI kod: 875500YHM43NT284ID61

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



Pokazatelj rizika pretpostavlja da ćete proizvod držati 5 godina.

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. Detaljno objašnjenje rizika povezanih s Fondom nalazi se u odjeljku 26. Politike upravljanja Fondom. Stvarni rizik može se značajno promijeniti ako prodate Jedinice Fonda prije kraja preporučenog razdoblja ulaganja, a možda ćete dobiti i manji iznos od očekivanog. Fond je razvrstan u 4. kategoriju od 7, što odgovara kategoriji srednje visokog rizika. Ova kategorija signalizira srednje razinu potencijalnih gubitaka koji proizlaze iz buduće uspješnosti. Nepovoljni tržišni uvjeti vjerojatno će utjecati na sposobnost OTP Fund Management Ltd. da vam izvrši plaćanja.

Jedinice Fonda denominirane 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 kretanjima tečaja. Ovaj rizik nije uračunat u gornji pokazatelj.

Imajte na umu da prošli povrat i uspješnost Fonda ne jamče njegovu buduću uspješnost i povrat. Navedeni faktor rizika ne mora nužno ostati isti i može se mijenjati s vremenom. Čak ni ulaganja s najnižim rizikom nisu posve bezrizična. Ovaj proizvod ne pruža nikakvu zaštitu od bilo koje negativne buduće promjene tržišne uspješnosti; stoga bi ulagači mogli izgubiti dio ili, u ekstremnim slučajevima, cijela svoja ulaganja.

Scenariji uspješnosti:

Ova tablica prikazuje iznose koje možete dobiti na kraju prve godine i nakon preporučenog razdoblja držanja, pod pretpostavkom da uložite 10.000 USD.

Scenariji		1 godina	5 godina (preporučeno razdoblje držanja)
Scenarij stresa	Iznos koji možete primiti bez troškova (USD)	4,205	35
	Prosječni godišnji povrat	-57.95%	-67.64%
Nepovoljan scenarij <i>Ovaj tip scenarija odnosi se na ulaganje izvršeno između 03/2024 i 03/2025</i>	Iznos koji možete primiti bez troškova (USD)	10,248	11,282
	Prosječni godišnji povrat	2.48%	2.44%
Umjeren scenarij <i>Ovaj tip scenarija odnosi se na ulaganje izvršeno između 05/2017 i 05/2022</i>	Iznos koji možete primiti bez troškova (USD)	11,478	15,270
	Prosječni godišnji povrat	14.78%	8.83%
Povoljni scenariji <i>Ovaj tip scenarija odnosi se na ulaganje izvršeno između 03/2020 i 03/2025</i>	Iznos koji možete primiti bez troškova (USD)	14,394	17,828
	Prosječni godišnji povrat	43.94%	12.26%

Fond nema zajamčeni minimalni povrat i možete izgubiti dio ili sva ulaganja. Gore navedeni scenariji pokazuju vam moguću uspješnost vašeg ulaganja. To je ono što možete usporediti sa scenarijima drugih proizvoda. Gore predstavljeni scenariji su procjene očekivane buduće uspješnosti vašeg ulaganja na temelju prošlih događaja; nisu precizni pokazatelji. Iznos koji ćete dobiti zauzvrat ovisit će o uspješnosti tržišta i duljini razdoblja držanja. Scenarij stresa pokazuje iznos koji biste mogli primiti u ekstremnim tržišnim okolnostima bez uzimanja u obzir mogućnosti izdavateljeve nesposobnosti plaćanja. Predstavljeni nepovoljni, umjereni i povoljni scenariji ilustracije su uz korištenje najgore, prosječne i najbolje uspješnosti Fonda u posljednjih 10 godina. Budući razvoj tržišta može biti jako drugačiji. Gore navedene brojke uključuju sve vlastite troškove proizvoda, ali ne uključuju one koje plaćate svom savjetniku ili distributeru. Gore navedene brojke također ne uzimaju u obzir vaše osobne porezne okolnosti, koje također mogu utjecati na iznos koji primате.

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 uložnim 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.

Nastali troškovi

Osoba koja vas savjetuje ili vam prodaje proizvod također može naplatiti druge troškove. U ovom slučaju, ona vas obavještava o takvim troškovima i kako oni utječu na vaše ulaganje.

Smanjenje prinosa (RIY) pokazuje utjecaj ukupnog troška koji ćete platiti na prinose koji možete zaraditi. Ukupni trošak uključuje jednokratne, tekuće i slučajne troškove.

Ovdje prikazani iznosi kumulativni su troškovi samog proizvoda, izračunati za dva različita razdoblja držanja. Također uključuju sve sankcije za prijevremeni izlazak. Brojke se temelje na pretpostavljenom ulaganju od 10.000 USD. Brojke su procijenjene na temelju scenarija umjerene uspješnosti i mogu se mijenjati s vremenom.

Promjene u troškovima s vremenom

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 je uspješan. Ovdje prikazani iznosi ilustracije su 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, pretpostavka je da se proizvod ponaša prema umjerenom scenariju i da je uloženo 10.000 USD.

Promjene u troškovima s vremenom	Ako otkupite svoje ulaganje (nakon godine)	Ako otkupite svoje ulaganje na kraju 5-godišnjeg razdoblja držanja
Ukupni trošak	195,45 USD	1144,42 USD
Godišnji utjecaj troškova*	1,82%	1,82% svake godine

*Ove informacije prikazuju kako troškovi smanjuju vaš povrat svake godine tijekom razdoblja držanja. To pokazuje, na primjer, da ako izađete nakon preporučenog razdoblja držanja, očekuje se da će vaš prosječni godišnji povrat biti [10,65]% prije troškova i [8,83]% nakon troškova.

Sastav troškova

Sljedeća 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 troškovi pri ulasku ili izlasku		Ako izađete na kraju preporučenog razdoblja držanja
Ulazni troškovi	Upravitelj Fonda ne naplaćuje nikakvu ulaznu naknadu.	
	Prema Politici upravljanja Fondom: – provizija za kupnju koju naplaćuje Glavni distributer iznosi najviše 5 posto iznosa narudžbe, ali ne više od 250 USD.	250 USD
	– provizija za kupnju koju naplaćuju Kodistributeri iznosi najviše 5 posto od uloženog iznosa. Osoba koja prodaje proizvod obavijestit će vas o stvarnom trošku.	500 USD
Izlazni troškovi	Upravitelj Fonda ne naplaćuje nikakvu izlaznu naknadu.	
	Prema Politici upravljanja Fondom: – provizija za otkup koju naplaćuje Glavni distributer iznosi najviše 5 posto iznosa narudžbe, ali ne više od 250 USD.	250 USD
	– provizija za otkup koju naplaćuju Kodistributeri iznosi najviše 5 posto od uloženog iznosa. Osoba koja prodaje proizvod obavijestit će vas o stvarnom trošku.	500 USD
Tekući troškovi [nastaju 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 1,75% godišnje vrijednosti vaše investicije. Temelj ove procjene stvarni troškovi nastali u prethodnoj godini. (Utjecaj troškova koje naplaćujemo svake godine za upravljanje vašim ulaganjima)	175 USD
Transakcijski troškovi	Troškovi portfeljskih transakcija iznose 0,07% godišnje vrijednosti vaše investicije. (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).	7 USD
Slučajni troškovi nastali pod posebnim uvjetima		
Naknade za uspješnost [i podjeli dobiti]	Za ovaj se proizvod ne naplaćuje naknada za uspješnost.	

Gore navedeni troškovi temelje se na procjenama i mogu se mijenjati s vremenom.

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

Razdoblje držanja koje preporučuje Upravitelj Fonda: 5 godina. Preporučeno razdoblje držanja određuje se uzimajući u obzir ocjenu rizika Fonda i sastav temeljnog portfelja. Svoje Jedinice Fonda možete otkupiti tijekom kontinuiranog trgovanja prije kraja preporučenog razdoblja ulaganja prema odredbama i uvjetima navedenim u prevladavajućim Obavijestima koje objavljuju različiti Distributeri. Stvarni rizik ili profil uspješnosti mogu se značajno razlikovati ako otkupite proizvod prije kraja preporučenog razdoblja držanja.

Kako mogu podnijeti žalbu?

Žalbe koje se odnose na radnje osobe koja vas je obavijestila o proizvodu ili vam ga prodala mogu se podnijeti toj osobi (npr. vašem posredniku). Politika postupanja sa žalbama Upravitelja Fonda dostupna je na <https://www.otpbank.hu/otpalapkezelo/hu> i sadrži informacije o postupku postupanja sa žalbama.

Žalbe na proizvod ili radnje njegovog proizvođača mogu se podnijeti:

Osobno 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, a prvog radnog dana u tjednu od 8 do 20 sati.

Kao pismena žalba poštom na adresu OTP Fund Management Ltd.: 1026 Budimpešta, Riadó u. 1–3, e-poštom na: panasz@otpalapkezelo.hu; ili faksom (+36-1-412-8399), non-stop (24/7).

Ostale relevantne informacije

Informacije opisane u ovom Dokumentu s ključnim informacijama ne predstavljaju preporuku za ulaganje i nisu zamjena za savjetovanje s vašim savjetnikom. Prije kupnje jedinica ovog Fonda, preporučljivo je pročitati Prospekt Fonda i Politiku upravljanja Fondom. 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-mjestu Upravitelja Fonda (www.otpalap.hu), na web-mjestu OTP Banke d.d. kao glavnog distributera (www.otpbank.hu) i na web-mjestu MNB-a (<https://kozzetetelek.mnb.hu>).

Seriya „B” je lansirana: 2024.

U vrijeme sastavljanja ovog dokumenta Seriya „B” nije imala povijesni povrat.

Dostupnost mjesečnih objavljenih izračuna scenarija uspješnosti Fonda:

https://www.otpbank.hu/otpalapkezelo/hu/Befektetes_i_alapok/Teljesitmeny_forgatokonyvek

Prošla uspješnost nije pouzdan pokazatelj buduće uspješnosti. Tržišta s vremenom mogu doživjeti ekstremne promjene.

Godišnji prinosi Fonda izračunati su u američkim dolarima za Jedinice Fonda serije „B”. U izračunu prinosa, Upravitelj Fonda je uzeo u obzir trenutačne naknade koje se naplaćuju Fondu, ali je isključio jednokratne ulazne i izlazne naknade.