

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.

Ameriški delniški sklad OTP

(Enote sklada serije „B“, koda ISIN: HU0000735097, valuta: USD)

Upravitelj sklada: OTP Fund Management Ltd., član Skupine OTP Spletno mesto: https://www.otpbank.hu/otpalapkezelo/hu/fooldal Za več informacij pokličite +36-1-412-8300. Datum: 16. junij 2025 Začetek veljavnosti dokumenta: 23. junij 2025	Družbo OTP Alapkezelő Zrt. v zvezi s tem dokumentom s ključnimi informacijami nadzoruje Magyar Nemzeti Bank (Narodna banka Madžarske). 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.
--	---

Kupujete kompleksen produkt, ki ga bo morda težko razumeti.

Za kakšno vrsto produkta gre?

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

Zapadlost: Sklad ima neomejeno trajanje in nima datuma izteka. Odločitev o začetku postopka za prenehanje sklada sprejme upravitelj sklada ali nadzorni organ. Postopek se začne, če je neto vrednost sredstev sklada v povprečju v obdobju treh mesecev manjša od 20 milijonov HUF ali če je čista vrednost sredstev sklada postala negativna; c) če je nadzorni organ preklical dovoljenje za upravljanje dejavnosti za upravitelja sklada; d) če je nadzorni organ upravitelju sklada naročil prenos upravljanja sklada, vendar noben drug upravljavalec investicijskega sklada ni pristal na upravljanje sklada; e) če pogoji za neprekinjeno distribucijo tudi po začasni prekinitvi distribucije naložbe ali začasni prekinitvi odkupa enot naložbe ostanejo nezadovoljivi. V zgornjih primerih ima upravitelj sklada pravico do enostranske odpovedi sklada.

Cilji: Namen sklada je vlagateljem zagotoviti dobro razpršen, aktivno upravljan portfelj vrednostnih papirjev, ki so primarno izdani v Združenih državah Amerike. Upravitelj sklada svoj portfelj razvija tudi na podlagi temeljnih, tehničnih in kvantitativnih analiz. 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: delnice, državne obveznice, bančni depoziti, tuje valute, finančni instrumenti.

Ciljni mali vlagatelji: Sklad je namenjen malim vlagateljem, ki želijo produkt posedovati v priporočenem naložbenem roku, so pripravljeni sprejeti tveganje delniških trgov, tj. lahko prenesejo morebitne izgube zaradi gibanja trga in imajo srednje toleranco do tveganja in znanje in/ali izkušnje o tem ali podobnih produktih. Enote sklada, ki jih izda sklad, lahko na Madžarskem kupijo fizične in pravne osebe, ki so rezidenti in nerezidenti, razen državljanov ZDA, če izpolnjujejo pravila, opredeljena v pogojih ponudbe.

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.

Depozitar sklada: UniCredit Bank Zrt.

Koda LEI: 875500YHM43NT284ID61

Kakšna so tveganja, povezana s produktom, 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 družba OTP Fund Management Ltd. ne more izvesti plačil zaradi insolventnosti. 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. Sklad je uvrščen v 4. kategorijo od 7, kar ustreza kategoriji srednje tveganja. Ta kategorija kaže srednje visoko stopnjo morebitnih izgub, ki izhajajo iz prihodnje uspešnosti. Slabe tržne razmere lahko vplivajo na sposobnost OTP Fund Management Ltd. da vam izplača sredstva.

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

Scenariji		1 leto	5 let (priporočeno obdobje razpolaganja)
Scenarij izjemnih situacij	Znesek, ki ga lahko prejmete brez stroškov (USD)	4,205	35
	Povprečni letni donos	-57.95%	-67.64%
Neugoden scenarij <i>Ta vrsta scenarija se nanaša na naložbe med 03/2024 in 03/2025</i>	Znesek, ki ga lahko prejmete brez stroškov (USD)	10,248	11,282
	Povprečni letni donos	2.48%	2.44%
Zmeren scenarij <i>Ta vrsta scenarija se nanaša na naložbe med 05/2017 in 05/2022</i>	Znesek, ki ga lahko prejmete brez stroškov (USD)	11,478	15,270
	Povprečni letni donos	14.78%	8.83%
Ugodni scenariji <i>Ta vrsta scenarija se nanaša na naložbe med 03/2020 in 03/2025</i>	Znesek, ki ga lahko prejmete brez stroškov (USD)	14,394	17,828
	Povprečni letni donos	43.94%	12.26%

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 družba 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.

Zmanjšan 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 predvideni naložbi 10.000 USD. 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 preostala obdobja razpolaganja se predvideva, da bo učinkovitost produkta v skladu z zmernim scenarijem in da je bilo vloženih 10.000 USD.

Spremembe stroškov skozi čas	Če odkupite naložbo (po 1 letu)	Če odkupite naložbo ob koncu 5-letnega obdobja razpolaganja
Skupni strošek	195,45 USD	1144,42 USD
Vpliv na letne stroške*	1,82 %	1,82 % vsako leto

*Ta podatek prikazuje, kako stroški zmanjšajo vaš donos vsako leto med obdobjem razpolaganja. To prikazuje, da če npr. izstopite po priporočenem obdobju razpolaganja, se pričakuje, da bo vaš povprečni letni donos [10,65] % pred stroški in [8,83] % po stroških.

Sestava stroškov

Naslednja preglednica 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 USD.	250 USD
	– nakupna provizija, ki jo zaračunajo sodistributerji, je največ 5 odstotkov vložnega zneska. O dejanskem strošku vas bo obvestila oseba, ki prodaja produkt.	500 USD
Izstopni stroški	Upravitelj sklada ne sme zaračunati nobene izstopne pristojbine.	
	V skladu s Politiko upravljanja sklada: – odkupna provizija, ki jo zaračuna glavni distributer, je največ 5 odstotkov zneska naročila, vendar ne več kot 250 USD.	250 USD
	– odkupna provizija, ki jo zaračunajo sodistributerji, je največ 5 odstotkov vložnega zneska. O dejanskem strošku vas bo obvestila oseba, ki prodaja produkt.	500 USD
Tekoči stroški [nastanejo vsako leto]		
Provizije za upravljanje in drugi administrativni ali operativni stroški	Stroški upravljanja, distribucije, revizije, depozitarja, računovodski stroški itd. znašajo 1,75 % 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>	175 USD
Transakcijski stroški	Provizija za upravljanje portfelja znaša 0,07 % 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>	7 USD
Naključni stroški, nastali pod posebnimi pogoji		
Provizije za uspešnost [in soudeležba pri dobičku]	Provizija za uspešnost za ta produkt se ne obračuna.	

Zgornji stroški temeljijo na ocenah in se lahko sčasoma spremenijo.

Kako dolgo naj obdržim produkt in kako lahko predčasno dostopam do denarja?

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). Politika obravnavanja pritožb upravitelja sklada je na voljo na <https://www.otpbank.hu/otpalapkezekelo/hu> in vsebuje informacije o postopku obravnave pritožb.

Pritožbe v zvezi s produktom ali dejanji njegovega proizvajalca lahko vložite:

Osebnostno 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.

Kot pisno pritožbo po pošti na poštni naslov družbe OTP Fund Management Ltd.: 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

Informacije, opisane v tem dokumentu s ključnimi podatki, ne predstavljajo priporočila za naložbo in niso nadomestilo za posvet z vašim svetovalcem. Pred nakupom enot sklada tega sklada je zelo priporočljivo, da preberete brošuro sklada in politiko upravljanja sklada. 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 Plc., ki deluje kot vodilni distributer (www.otpbank.hu) in na spletni strani MNB (<https://kozzetetelek.mnb.hu>).

Serijska »B« je bila predstavljena leta 2024.

V času priprave tega dokumenta serijska »B« ni imela preteklega donosa.

Razpoložljivost mesečno objavljenih izračunov scenarijev uspešnosti sklada:

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

Pretekla uspešnost ni zanesljiv kazalnik prihodnje uspešnosti. Trgi so lahko skozi čas podvrženi ekstremnim spremembam.

Letni donosi sklada so izračunani v USD za enote sklada serije »B«. Upravitelj sklada je pri izračunu donosov upošteval tekoče provizije, zaračunane skladu; izključil pa je enkratne vstopne in izstopne provizije.