

Svrha

Ovaj dokument sadržava ključne informacije o ovom investicijskom proizvodu. Nije riječ o promidžbenom materijalu. Informacije su propisane zakonom kako bi vam pomogle u razumijevanju prirode, rizika, troškova, mogućih dobitaka i gubitaka ovog proizvoda te kako bi vam pomogle da ga usporedite s drugim proizvodima.

Naziv proizvoda: **OTP uravnoteženi otvoreni investicijski fond s javnom ponudom**

Izdavatelj PRIIP-a: OTP invest društvo za upravljanje fondovima d.o.o.

ISIN: HROTPIUURVF5

Internet stranica: www.otpinvest.hr

OTP invest društvo za upravljanje fondovima d.o.o. dio je OTP Grupe. Ovaj proizvod odobren je u Republici Hrvatskoj. Ovim proizvodom upravlja OTP invest društvo za upravljanje fondovima d.o.o. kao društvo za upravljanje. Nazovite +385 (72) 201 092 za dodatne informacije.

Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (HANFA) nadležna je za nadzor OTP invest društva za upravljanje fondovima d.o.o. u pogledu ovog dokumenta s ključnim informacijama.

Datum izrade: 11.02.2025.

Spremate se kupiti proizvod koji nije jednostavan i koji je možda teško razumjeti.

Kakav je ovo proizvod?

- **Vrsta:** Proizvod je subjekt za zajednička ulaganja u prenosive vrijednosne papire (**UCITS** fond) prema *Zakonu o otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom* (NN, br. 44/16, 126/19, 110/21, 76/22 i 152/24). Fond je zasebna imovina bez pravne osobnosti, podijeljen je na jednake udjele koji se sastoje od vrijednosnih papira i nalazi se u suvlasništvu imatelja udjela. Fond pripada kategoriji mješovitih fondova.
- **Rok:** Fond je osnovan na neodređeno vrijeme. Društvo za upravljanje može prenijeti upravljanje Fondom ili pripojiti Fond drugom fondu pod upravljanjem, sukladno primjenjivim pravnim odredbama (vidjeti Prospekt). Likvidacija Fonda provodi se u slučajevima predviđenim Zakonom, propisima donesenim na temelju Zakona, Pravilima i Prospektom Fonda. Društvo za upravljanje ne može jednostrano likvidirati Fond. Okolnosti za automatsku (obveznu) likvidaciju Fonda te postupak likvidacije propisani su u Prospektu i Pravilima.
- **Ciljevi:** Cilj Fonda je nastojanje da ulagateljima ponudi umjerene oscilacije uloženi sredstava uz nastojanje ostvarivanja visokog prinosa na dulji rok (tri do pet godina), primjerenu likvidnost uloženi sredstava, disperziju uloženi sredstava uz niže troškove izvršenja transakcija te pristup tržištima ili vrijednosnim papirima koji pojedinim ulagateljima mogu biti nedostupni. Fond ostvaruje svoje ciljeve ulaganjem u sljedeće financijske instrumente: dužničke vrijednosne papire koje je izdala ili za koje jamči Republika Hrvatska do 60% neto vrijednosti imovine (NAV-a); dionice i prava na dionice izdavatelja iz EU (s Hrvatskom) do 60% NAV-a; udjele UCITS fondova te udjele drugih investicijskih fondova koji su odobrenje za rad dobili u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici EU, Ujedinjenom Kraljevstvu Velike Britanije i Sjeverne Irske (UK) ili SAD-u do 25% NAV-a; dužničke vrijednosne papire koje je izdala ili za koje jamči jedinica lokalne i područne samouprave Republike Hrvatske ili pravna osoba sa sjedištem u Republici Hrvatskoj do 25% NAV-a; dužničke vrijednosne papire kojima se trguje na burzama ili drugim organiziranim tržištima u državama članicama EU i OECD-a do 25% NAV-a; depozite kod financijskih institucija do 25% NAV-a; vrijednosne papire izdavatelja iz zemalja ne članica EU do 25% NAV-a. Ciljani dugoročni omjer između dijela imovine uloženi u dionice i dijela imovine uloženi u dužničke vrijednosne papire ili depozite iznosi 1:1. Izloženost dioničkim tržištima neće biti manja od 30% NAV-a niti veća od 60% NAV-a. Najviše 10% NAV-a je uloženo u dužničke vrijednosne papire rejtinga manjeg od A-, pri tome ne uključujući papire koje je izdala RH i HNB, jedinice lokalne uprave i samouprave ili pravna osoba sa sjedištem u RH. Fond prihode od kamata i dividendi ponovno ulaže. Ulagatelj u svakom trenutku može prodati sve ili određeni broj udjela. U svrhu zaštite od rizika, stvaranja dodatnog kapitala odnosno prihoda za Fond ili osiguravanja likvidnosti za potrebe otkupa udjela koristit će se tehnike i instrumenti za učinkovito upravljanje portfeljem (repo i reverse repo ugovori) što može rezultirati financijskom polugom. Fond omogućuje diskrecijski izbor u vezi s ulaganjima koje je potrebno realizirati. Takav pristup ne uključuje pozivanje na određeno mjerilo. Fond nastoji postići investicijski cilj aktivno upravljajući imovinom, bez uspoređivanja sa referentnom vrijednosti (benchmark). Cijena udjela Fonda denominirana je u valuti euro.
- **Ciljani mali ulagatelj:** Fond je namijenjen ulagateljima koji su spremni ulagati na nešto duže vremensko razdoblje uz mogućnost ostvarivanja visokih prinosa zbog izloženosti na tržištu dionica, ali pri tome žele očuvati dostupnost novčanih sredstava; ulagateljima koji su spremni podnijeti kratkoročne oscilacije vrijednosti udjela u fondu; ulagateljima koji imaju nešto dugoročniju i manje konzervativnu strategiju ulaganja ili žele disperzirati ukupno uložena sredstva u podjednakom omjeru između dionica i obveznica.
- **Depozitar fonda:** OTP banka d.d.
- Prospekt i Pravila Fonda i dodatne informacije o Fondu dostupne su u sjedištu Društva te su, zajedno s financijskim izvješćima Fonda, objavljeni i na internetskoj stranici Društva (www.otpinvest.hr/dokumenti-i-izvjesca/10). Društvo će ulagateljima, na njihov zahtjev i besplatno, dostaviti traženu dokumentaciju Fonda na hrvatskom jeziku.
- Ostale praktične informacije kao i dnevne cijene udjela Fonda mogu se pronaći na internetskoj stranici Društva (www.otpinvest.hr)

Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvat?





Pretpostavka je pokazatelja rizika da ćete proizvod držati **3 godine**. Stvarni rizik može se znatno razlikovati ako proizvod unovčite ranije, a iznos koji dobijete natrag mogao bi biti niži. Zbirni pokazatelj rizika služi kao smjernica za razinu rizika ovog proizvoda u usporedbi s drugim proizvodima. Pokazuje koliko je vjerojatno da ćete na proizvodu izgubiti novac zbog kretanja na tržištima ili zbog toga što vam mi ne možemo platiti.

Razvrstali smo ovaj proizvod kao **3 od mogućih 7**, što označuje **srednje nisku** kategoriju rizika.

Ovime se ocjenjuje da će mogući gubici od buduće aktivnosti biti na srednje niskoj razini, a loši tržišni uvjeti vrlo vjerojatno neće utjecati na našu sposobnost da vam platimo. Nije zajamčeno da će rizičnost i uspješnost Fonda ostati nepromijenjena.

Pokazatelj rizika temelji se na povijesnim podacima i ne jamči da se kategorizacija Fonda tijekom vremena ne može promijeniti.

Upozorenje ulagateljima čija domicilna valuta nije valuta Fonda: Budite svjesni valutnog rizika. Primit ćete isplatu u EUR, tako da konačni prinos koji ćete ostvariti ovisi o tečaju između dviju valuta. U gore prikazanom pokazatelju ne uzima se u obzir taj rizik. Ne morate izvršiti nikakva plaćanja za pokriće gubitaka (nemate obveze dodatnih plaćanja). Ovaj proizvod ne uključuje nikakvu zaštitu od budućih tržišnih kretanja, tako da biste mogli izgubiti dio ili cjelokupno vaše ulaganje.

Scenariji uspješnosti

Prikazane brojke uključuju sve troškove samog proizvoda, ali možda ne uključuju sve troškove koje plaćate svojem savjetniku ili distributeru. U brojčanim podacima ne uzima se u obzir vaša osobna porezna situacija, koja može utjecati na iznos povrata.

Iznos koji ćete dobiti od ovog proizvoda ovisi o budućim tržišnim kretanjima. Budući razvoj događaja na tržištu neizvjestan je i ne može se precizno predvidjeti.

Prikazani nepovoljni, umjereni i povoljni scenarij primjer su najgore, prosječne i najbolje uspješnosti proizvoda u posljednjih 10 godina. Buduća kretanja na tržištu mogla bi se znatno razlikovati od toga.

Scenarij u uvjetima stresa prikazuje iznos povrata koji biste mogli dobiti u ekstremnim tržišnim uvjetima.

| Preporučeno razdoblje držanja: | | 3 godine | |
|--------------------------------|---|-------------------------------------|----------------------------------|
| Primjer ulaganja: | | 10 000 EUR | |
| | | U slučaju izlaska nakon godine dana | U slučaju izlaska nakon 3 godine |
| Scenariji | | | |
| Minimalni | Nije zajamčen minimalni prinos. Mogli biste izgubiti dio ulaganja ili cjelokupno ulaganje. | | |
| U uvjetima stresa | Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova | 8.662 EUR | 7.725 EUR |
| | Prosječni godišnji prinos | -13,38 % | -8,25 % |
| Nepovoljni¹ | Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova | 8.662 EUR | 8.768 EUR |
| | Prosječni godišnji prinos | -13,38 % | -4,29 % |
| Umjereni² | Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova | 10.198 EUR | 9.825 EUR |
| | Prosječni godišnji prinos | 1,98 % | -0,59 % |
| Povoljni³ | Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova | 12.334 EUR | 11.596 EUR |
| | Prosječni godišnji prinos | 23,34 % | 5,06 % |

¹Ova vrsta scenarija nastala je u slučaju ulaganja u razdoblju 08.2017.-08.2018., odnosno 02.2017.-02.2020.

²Ova vrsta scenarija nastala je u slučaju ulaganja u razdoblju 10.2022.-10.2023., odnosno 09.2015.-09.2018.

³Ova vrsta scenarija nastala je u slučaju ulaganja u razdoblju 02.2016.-02.2017., odnosno 12.2018.-12.2021.

Što se događa ako OTP invest nije u mogućnosti izvršiti isplatu?

Imovina Fonda odvojena je od imovine Društva te će Društvo sukladno članku 119. stavku (4) Zakona o otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom (NN br. 44/16, 126/19, 110/21 i 76/2022) isplatu iznosa otkupa udjela u Fondu doznačiti ulagatelju u roku pet radnih dana. Ne postoji rizik od neispunavanja obveza Društva. Imatelji udjela suvlasnici su imovine Fonda. Gubici ostvareni ulaganjem u Fond nisu pokriveni nikakvom naknadom za ulagatelje ili jamstvenim programom.

Koji su troškovi?

Osoba koja vas savjetuje o ovom proizvodu ili ga prodaje može vam zaračunati druge troškove. U tom će vam slučaju ta osoba dati informacije o tim troškovima i o tome kako će oni utjecati na vaše ulaganje.

Troškovi tijekom vremena

U tablicama su prikazani iznosi koji se naplaćuju iz vašeg ulaganja za podmirivanje raznih vrsta troškova. Ti iznosi ovise o iznosu vašeg ulaganja, razdoblju držanja proizvoda i uspješnosti proizvoda. Ovdje prikazani iznosi samo su primjeri izrađeni na temelju oglednog iznosa ulaganja i mogućih razdoblja ulaganja.

Pretpostavili smo sljedeće:

- u prvoj godini vaš povrat bio bi jednak iznosu vašeg ulaganja (godišnji prinos od 0 %). Za druga razdoblja držanja primijenili smo pretpostavku o uspješnosti proizvoda prikazanoj u umjerenom scenariju;
- ulaganje iznosi 10 000 EUR.

| | U slučaju izlaska nakon godine dana | U slučaju izlaska nakon tri godine |
|-------------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------|
| Ukupni troškovi | 251 EUR | 772 EUR |
| Godišnji učinak troškova (*) | 2,5 % | 2,5 % |

(*) Iz ovog je vidljivo kako troškovi smanjuju vaš prinos svake godine u razdoblju držanja. Na primjer, ako izađete na kraju preporučenog razdoblja držanja, projicirani prosječni godišnji prinos iznosi 1,95% prije troškova i -0,59% nakon troškova.

Raščlamba troškova

| Jednokratni troškovi po ulasku ili izlasku | | u slučaju izlaska nakon godine dana |
|--|--|-------------------------------------|
| Ulazni troškovi | Nema ulazne naknade. | (Do) 0 EUR |
| Izlazni troškovi | Izlazna naknada ovisi o razdoblju držanja: - do 12 mjeseci; 1,00 % - više od 12 mjeseci; 0,00 % | 100 EUR |
| Kontinuirani troškovi nastali svake godine | | |
| Naknade za upravljanje i drugi administrativni troškovi ili troškovi poslovanja | 2,34% vrijednosti vašeg ulaganja po godini. U što je uračunata naknada za upravljanje koja iznosi 2,00% godišnje, naknada depozitaru od 0,18% godišnje te ostali troškovi poslovanja Fonda. Riječ je o procjeni na temelju stvarnih troškova u prethodnoj godini. | 234 EUR |
| Transakcijski troškovi | 0,17% vrijednosti vašeg ulaganja po godini. Riječ je o procjeni troškova koji nastanu kada kupujemo i prodajemo temeljna ulaganja za proizvod. Stvarni iznos ovisiti će o količini kupnje i prodaje. | 17 EUR |
| Povremeni troškovi nastali u posebnim okolnostima | | |
| Naknade za uspješnost i udjele u dobiti | Ne naplaćuje se naknada za uspješnost za ovaj proizvod. | 0 EUR |

Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?

Preporučeno razdoblje držanja: 3 godine

Gubici se međutim ne mogu isključiti. Društvo ne garantira ispunjenje investicijskog cilja. Svaki imatelj udjela u Fondu može u svakom trenutku sve ili određeni broj udjela unovčiti prodajom Fondu pod uvjetom da je ovlašten njima slobodno raspolagati, uz zadržavanje prava na obustavu otkupa, od strane Društva, u slučaju izvanrednih okolnosti. Ulagatelju se može naplatiti izlazna naknada u iznosu od 1,00% za ulaganja kraća od 12 mjeseci.

Kako se mogu žaliti?

Ulagatelji mogu pritužbe na postupke Fonda, Društva ili zaposlenika Društva pri obavljanju djelatnosti upravljanja Fondom poslati preporučeno poštom na adresu Društva (Radnička cesta 80, 10000 Zagreb), predati osobno u sjedištu Društva (Radnička cesta 80, 10000 Zagreb) ili dostaviti putem elektroničke pošte (e-mail: reklamacije@otpinvest.hr). Društvo postupuje s pritužbama u skladu sa odredbama interne Procedure postupanja s pritužbama i reklamacijama klijenata objavljenoj na web stranici Društva.

Druge relevantne informacije?

- Informacije o povijesnim prinosima Fonda posljednjih 10 godina te izračune scenarija uspješnosti, moguće je pronaći na internet stranici Društva (<https://www.otpinvest.hr/dokumenti-i-izvjesca/10>, pod kategorijom *Ostalo*).
- Pojednosti Politike primitaka, uključujući opis načina izračuna primitaka, i identitet osoba odgovornih za dodjelu primitaka, dostupne su na internetskoj stranici Društva.
- Prije ulaganja svaki Ulagatelj dužan je upoznati se s Dokumentom s ključnim informacijama za ulagatelje kao i Prospektom i Pravilima fonda. Ovdje dane informacije, dane su u svrhu informiranja te se ne mogu smatrati pozivom na ulaganje.