

Dokument s ključnim informacijama (KID)



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 MULTI EUR 2025 II otvoreni investicijski fond s javnom ponudom**

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

ISIN: HROTPIU25I13

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: **22.11.2023.**

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 i 76/22). 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.
- Rok:** Fond je osnovan na određeno vrijeme u trajanju 25 (dvadesetpet) mjeseci. Dospijeće fonda je **22.12.2025.**
- Ciljevi:** Cilj Fonda je nastojanje očuvanja vrijednosti početnog uloga bez gubitka na kraju razdoblja ulaganja i nastojanje ostvarenja prinosa od 5,43% (2,57% prosječni godišnji prinos) s isplatom na kraju razdoblja trajanja Fonda. Ovi ciljevi mogu se ponuditi samo onim ulagateljima koji sredstva u Fondu drže od osnivanja pa do prestanka trajanja Fonda, pri čemu navedeni prosječni godišnji prinos ne mora biti ostvaren u svakoj godini trajanja Fonda, već je naveden radi boljeg razumijevanja ukupnog ciljanog prinosa Fonda. Ostvarenje navedenog cilja ostvaruje se investicijskom strategijom Fonda te nije garantirano od strane Društva, OTP banke d.d. kao člana Društva, niti države. Nastojanje očuvanja početne vrijednosti uloga nastoji se ostvariti ulaganjem u depozite stručno odabranih kreditnih institucija te umjereno rizične obveznice izdavatelja s kvalitetnim omjerom prinosa i preuzetog rizika. Strategija fonda najvećim dijelom će se ostvarivati ulaganjem u državne obveznice Republike Hrvatske (RH). Cijena udjela Fonda denominirana je u valuti EUR. Fond ulaže u sljedeće: dužničke vrijednosne papire i instrumente tržišta novca koje je izdala ili za koje jamči RH, do 100% neto vrijednosti imovine Fonda (NAV); depozite kod kreditnih institucija, do 30% NAV-a; novčane i obvezničke investicijske fondove: UCITS fondove koji su odobrenje za rad dobili u RH ili EU, otvorene investicijske fondove s javnom ponudom koji su odobrenje za rad dobili u trećoj državi, AIF-ove s javnom ponudom koji su odobrenje za rad dobili u RH ili EU, do 35% NAV-a; dužničke vrijednosne papire i instrumente tržišta novca koje je izdala ili za koje jamči članica EU ili OECD-a, do 100% NAV-a, uz uvjet da pojedinačna izloženost prema jednoj državi neće prelaziti 35% NAV-a; dužničke vrijednosne papire izdane od lokalne ili područne samouprave ili trgovačkog društva sa sjedištem u RH ili EU; do 20% NAV-a. Proces kojim se osigurava da je modificirana duracija portfelja Fonda uvijek manja ili jednaka preostalom trajanju Fonda, okosnica je strategije ulaganja Fonda. Ulagatelj u bilo kojem trenutku može prodati sve ili određeni broj udjela. 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 vrijednošću (benchmark). Fond prihode od kamata ponovno ulaže. U svrhu ulagateljskih ciljeva Fonda i u svrhu zaštite od rizika koristit će se terminski ugovori te tehnike i instrumenti za učinkovito upravljanje portfeljem (repo i reverse repo ugovori) što može rezultirati financijskom polugom. Međutim, rezultat Fonda biti će prvenstveno određen kretanjem vrijednosnih papira u koje Fond ulaže. Kako su obveznice osjetljive na promjenu kamatnih stopa, rast ili pad kamatnih stopa utjecat će na pad ili rast cijene obveznica u portfelju Fonda. Iz toga proizlazi da će cijena udjela oscilirati tijekom trajanja Fonda.
- Ciljani mali ulagatelj:** Fond je namijenjen ulagateljima: koji su spremni ulagati na rok od 25 (dvadesetpet) mjeseci te ulagateljima koji žele u bitnom umanjiti mogućnost gubitka dijela uložene glavnice.
- 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 zauzvrat?





Pretpostavka je pokazatelja rizika da ćete proizvod držati do **22.12.2025.** Stvarni rizik može se znatno razlikovati ako se Fond ne drži do **22.12.2025.** godine, 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 **2 od mogućih 7**, što označuje **nisku** kategoriju rizika.

Ovime se ocjenjuje da će mogući gubici od buduće aktivnosti biti na 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:

25
mjeseci

Primjer ulaganja:

10 000 EUR

U slučaju
izlaska nakon
godine dana

U slučaju
izlaska nakon
25 mjeseci

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	9.955 EUR	9.923 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-0,45%	-0,37%
Nepovoljni Ova vrsta scenarija nastala je u slučaju ulaganja u razdoblju 12.2012-12.2022	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	9.955 EUR	9.923 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-0,45%	-0,37%
Umjereni Ova vrsta scenarija nastala je u slučaju ulaganja u razdoblju 12.2012-12.2022	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	9.995 EUR	9.989 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-0,05%	-0,05%
Povoljni Ova vrsta scenarija nastala je u slučaju ulaganja u razdoblju 12.2012-12.2022	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	10.340 EUR	10.351 EUR
	Prosječni godišnji prinos	3,40%	1,67%

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 doznati ulagatelju u roku od pet radnih dana. Ne postoji rizik od neispunjavanja 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 25 mjeseci
Ukupni troškovi	133 EUR	279 EUR
Godišnji učinak troškova (*)	1,33%	1,33% svake godine

(*) 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 1,28% prije troškova i -0,05% nakon troškova.

Raščlamba troškova

Jednokratni troškovi po ulasku ili izlasku		u slučaju izlaska nakon godine dana
Ulazni troškovi	Ulazna naknada iznosi 3,00 % od ukupne vrijednosti izdanih udjela.	(Do) 300 EUR
Izlazni troškovi	Izlazna naknada iznosi 3,00 % od iznosa ukupne otkupne cijene udjela. Izlazna naknada se ne naplaćuje prilikom likvidacije Fonda, neovisno o razlogu likvidacije, uključujući prestanak Fonda uslijed isteka vremena na koji je Fond osnovan.	300 EUR
Kontinuirani troškovi nastali svake godine		
Naknade za upravljanje i drugi administrativni troškovi ili troškovi poslovanja	1,00% vrijednosti vašeg ulaganja po godini. U što je uračunata naknada za upravljanje od 0,79% godišnje, naknada depozitaru od 0,10% godišnje te ostali troškovi poslovanja Fonda. Riječ je o procjeni na temelju stvarnih troškova u prethodnoj godini.	100 EUR
Transakcijski troškovi	0,33% vrijednosti vašeg ulaganja po godini. Riječ je o procjeni troškova koji nastaju kada kupujemo i prodajemo temeljna ulaganja za proizvod. Stvarni iznos ovisiti će o količini kupnje i prodaje.	33 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: 25 mjeseci

Preporučeno razdoblje držanja odabrano je tako da je vjerojatnost nominalnih gubitaka tijekom ovog investicijskog horizonta za ulagatelja niska. 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 3,00% u slučaju povlačenja sredstava prije **22.12.2025.** godine.

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 (Divka Budaka 1d, 10000 Zagreb), predati osobno u sjedištu Društva (Divka Budaka 1d, 10000 Zagreb) ili dostaviti putem elektroničke pošte (e-mail: reklamacije@otpinvest.hr). Društvo postupa s pritužbama u skladu sa odredbama interne Procedure postupanja s pritužbama i reklamacijama klijenata objavljenoj na web stranici Društva.

Druge relevantne informacije?

- Informacija o povijesnim prinosima u razdoblju od datuma osnutka Fonda do danas dostupna je na Internet stranici Društva: <https://www.otpinvest.hr/dokumenti-i-izvjesca/10>
- Pojediniosti 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 informiranje te se ne mogu smatrati pozivom na ulaganje.