

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 ABSOLUTE otvoreni investicijski fond s javnom ponudom**

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

ISIN: HROTPIUABSL5

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: 13.04.2026.

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 ostvarivanje porasta vrijednosti udjela u srednjem roku (tri do pet godina), neovisno o tržišnim kretanjima, uz istovremeno smanjenu volatilnost u odnosu na povijesnu volatilnost tradicionalnih mješovitih fondova. Fond ulagatelju nudi visoku diversificiranost ulaganja prvenstveno kroz ulaganja u udjele investicijskih fondova kroz koje će se postići izloženost na razne klase imovine na razvijenim tržištima kao i na tržištima u razvoju. 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). Pri tome, Fond će većinu sredstava ulagati u otvorene investicijske fondove s javnom ponudom. Pri odabiru ulaganja u druge otvorene investicijske fondove s javnom ponudom, voditi će se računa o primjerenosti diversifikaciji portfelja Fonda te očuvanju primjerene razine likvidnosti. Ulaganja Fonda nisu geografski ni sektorski specijalizirana. Fond ostvaruje svoje ciljeve ulaganjem u sljedeće financijske instrumente: otvorene investicijske fondove s javnom ponudom, do 100% neto vrijednosti imovine fonda (NAV-a); dionice i prava na dionice izdavatelja iz Republike Hrvatske, druge države članice Europske Unije (EU) ili treće države, do 100% NAV-a; dužničke vrijednosne papire koje je izdala ili za koje jamči Republika Hrvatska, do 100% NAV-a; dužničke vrijednosne papire koje je izdala ili za koje jamči druga država članica EU ili treća država te dužnički vrijednosni papiri izdavatelja iz druge države članice EU ili treće države, do 35% NAV-a; instrumente tržišta novca izdavatelja iz Republike Hrvatske i druge države članice EU, do 100% NAV-a. Za ulaganja u navedene dužničke vrijednosne papire izdavatelja koji mogu biti države ili pravne osobe nisu propisani minimalni zahtjevi u pogledu kreditnog rejtinga. Najviše 30% NAV-a može se uložiti u investicijske fondove koji nisu UCITS fondovi. U svrhu zaštite od rizika, ostvarivanja dodatnog prinosa ili osiguravanja likvidnosti za potrebe otkupa udjela koristiti će se financijske izvedenice i tehnike učinkovitog upravljanje portfeljem (repo i obrnuti repo ugovori) što može rezultirati financijskom polugom. Njihovim korištenjem neće se mijenjati strategija ulaganja niti povećavati izloženost rizicima iznad onih određenih prospektom fonda. Rezultat Fonda biti će prvenstveno određen kretanjem otvorenih investicijskih fondova i vrijednosnih papira u koje Fond ulaže. Fond prihode od kamata i dividendi ponovno ulaže. Cijena udjela Fonda denominirana je u valuti euro. Ulagatelj u svakom trenutku može prodati sve ili određen broj udjela. Fond može koristiti alate za upravljanje likvidnošću koji utječu na način otkupa udjela, a koji su navedeni u odjeljku „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“.
- **Ciljani mali ulagatelj:** Fond je namijenjen malim ulagateljima koji planiraju ulagati na srednji rok, odnosno u razdoblju od najmanje tri do pet godina. Namijenjen je ulagateljima koji imaju osnovno razumijevanje financijskih proizvoda i tržišta kapitala te koji prihvaćaju profil rizičnosti Fonda i spremni su prihvatiti oscilacije u vrijednosti ulaganja. Ulagatelji u Fond trebaju biti spremni podnijeti kratkoročne padove vrijednosti ulaganja, uključujući mogućnost djelomičnog gubitka uloženog kapitala. Fond nije primjeren za ulagatelje koji ne mogu podnijeti takve gubitke ili kojima je primarni cilj potpuno očuvanje kapitala bez oscilacija. Fond je prikladan za ulagatelje koji žele ostvariti porast vrijednosti ulaganja u srednjem roku te koji žele diverzificirati svoja ulaganja kroz uravnoteženu izloženost dionicama i obveznicama.
- **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 **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.

Ako odlučite unovčiti ulaganje prije preporučenog razdoblja držanja, to može utjecati na profil rizika i očekivanu uspješnost proizvoda te možete ostvariti niži prinos od očekivanog. U slučaju ranijeg dezinvestiranja mogu se primijeniti izlazne naknade, čime se smanjuje iznos koji ćete primiti. Detaljne informacije o troškovima povezanim s ulaganjem i dezinvestiranjem, uključujući

izlazne naknade te njihov učinak na prinos za različita razdoblja držanja, dostupne su u odjeljku „Koji su troškovi?“.

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. Ostale značajne kategorije rizika kojima Fond može biti izložen, a koje nisu obuhvaćene ovim pokazateljem rizika su rizik likvidnosti i rizik koncentracije. Dodatne informacije o rizicima koji mogu utjecati na rezultat Fonda dostupne su u Prospektu. **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 podatcima 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	8.073 EUR	8.203 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-19,27 %	-6,39 %
Nepovoljni¹	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	9.028 EUR	9.293 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-9,72 %	-2,41 %
Umjereni²	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	10.103 EUR	10.109 EUR
	Prosječni godišnji prinos	1,03 %	0,36 %
Povoljni³	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	11.148 EUR	11.590 EUR
	Prosječni godišnji prinos	11,48 %	5,04 %

¹Ova vrsta scenarija nastala je u slučaju ulaganja u razdoblju 12.2021.-12.2022., odnosno 11.2020.-11.2023.

²Ova vrsta scenarija nastala je u slučaju ulaganja u razdoblju 07.2017.-07.2018., odnosno 05.2016.-05.2019. (u razdobljima su korištene zamjenske vrijednosti)

³Ova vrsta scenarija nastala je u slučaju ulaganja u razdoblju 11.2023.-11.2024., odnosno 12.2022.-12.2025.

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 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 ogleđnog 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	162 EUR	494 EUR
Godišnji učinak troškova (*)	1,6%	1,6%

(*) 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 1,97% prije troškova i 0,36% nakon troškova.

Raščlamba troškova

Jednokratni troškovi po ulasku ili izlasku		u slučaju izlaska nakon godine dana
Ulazni troškovi	Ulazna naknada ovisi o ukupnoj vrijednosti izdanih udjela: - manja od 10.000 EUR; 1,00 % - veća od 10.000 EUR; 0,00 %	(Do) 100 EUR
Izlazni troškovi	Izlazna naknada ovisi o razdoblju držanja: - do 3 godine; 1,00 % - više od 3 godine; 0,00 %	100 EUR
Kontinuirani troškovi nastali svake godine		
Naknade za upravljanje i drugi administrativni troškovi ili troškovi poslovanja	1,49 % vrijednosti vašeg ulaganja po godini. U što je uračunata naknada za upravljanje od 1,10 % godišnje, naknada depozitaru od 0,11 % godišnje te ostali troškovi poslovanja Fonda. Riječ je o procjeni na temelju stvarnih troškova u prethodnoj godini.	149 EUR
Transakcijski troškovi	0,13 % 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.	13 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

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 1,00% za ulaganja kraća od 3 godine. U određenim okolnostima, radi zaštite interesa ulagatelja, Fond može primijeniti alate za upravljanje likvidnošću. Takvi alati uključuju naplatu naknade za isplatu, produljenje roka za prethodnu obavijest o otkupu udjela, privremenu obustavu izdavanja, otkupa i isplata udjela te korištenje računa za odvajanje nelikvidne imovine, a detaljnije su pojašnjeni u pravilima i prospektu Fonda.

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 postupa 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 od osnivanja 2016. godine te izračune scenarija uspješnosti, moguće je pronaći na internet stranici Društva (<https://www.otpinvest.hr/dokumenti-i-izvjesca/10>, pod kategorijom *Ostalo*).
- Pojednostoj 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.