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 INDEKSNI otvoreni investicijski fond s javnom ponudom**

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

ISIN: HROTPIUINDF7

Internet stranica: www.otpinvest.hr

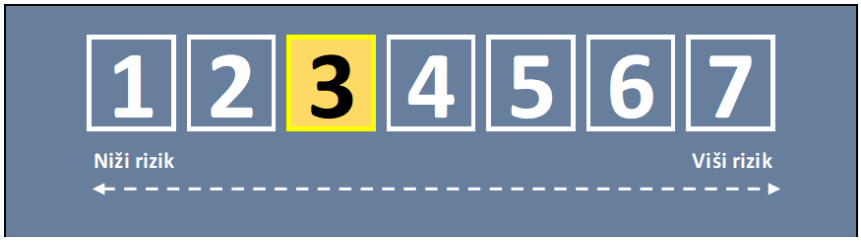
OTP invest društvo za upravljanje fondovima d.o.o. dio je OTP Grupe. Ovaj proizvod odobren je u Republici Hrvatskoj. Ovim proizvodom upravlja OTP invest društvo za upravljanje fondovima d.o.o. kao društvo za upravljanje. Nazovite +385 (72) 201 092 za dodatne informacije.
Hrvatska agencija za nadzor financijskih 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 dioničkih 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**: Nastojanje ostvarivanja visokog prinosa na dulji rok putem pasivne strategije ulaganja u indeks hrvatskog tržišta kapitala. Strategija podrazumijeva repliciranje dioničkog indeksa Zagrebačke burze CROBEX. Imovina je najvećim dijelom uložena u dionice koje su sastavnice CROBEX-a, u onim omjerima koje su određene indeksom. Dionička izloženost je veća od 90% neto vrijednosti imovine Fonda. Imovina fonda je 100% uložena u EUR. Fond ostvaruje svoje ciljeve ulaganjem u sljedeće financijske instrumente: dionice kojima se trguje na burzama u Republici Hrvatskoj, bez ograničenja; dužničke vrijednosne papire koje je izdala, ili za njih jamči, Republika Hrvatska ili Hrvatska narodna banka (HNB), do 10% neto vrijednosti imovine; depozite kod financijskih institucija ili udjele u novčanim fondovima u Republici Hrvatskoj, do 10% neto vrijednosti imovine; sporazume o reotkupu (repo i obrnute repo sporazume), do 10% neto vrijednosti imovine. Za ulaganja u dužničke vrijednosne papire izdavatelja koji mogu biti države nisu propisani minimalni zahtjevi u pogledu kreditnog rejtinga. Fond prihode od kamata i dividendi ponovno ulaže. Ulagatelj u svakom trenutku može prodati sve ili određeni 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?". Fond omogućuje diskrecijski izbor u vezi s ulaganjima koje podrazumijeva mjerilo likvidnosti te javno dostupne korporativne akcije koje će utjecati na sastav CROBEX-a. Stupanj diskrecije je nizak. Cijena udjela Fonda denominirana je u valuti euro.
- **Ciljani mali ulagatelj**: Fond je namijenjen malim ulagateljima koji planiraju ulagati na duži rok, odnosno u razdoblju od najmanje pet godina. Namijenjen je ulagateljima koji imaju osnovno razumijevanje financijskih proizvoda i tržišta kapitala te koji prihvaćaju profil rizičnosti Fonda i spremni su prihvatiti izraženije oscilacije u vrijednosti ulaganja. Ulagatelji u Fond trebaju biti spremni podnijeti kratkoročne i srednjoročne 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 očuvanje kapitala bez oscilacija. Fond je prikladan za ulagatelje koji žele ostvariti porast vrijednosti ulaganja kroz izloženost dioničkom tržištu, osobito hrvatskom dioničkom tržištu, te koji žele diverzificirati svoja ulaganja ili steći ciljanu izloženost tom tržištu.
- **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 **5 godina**. 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. Nije zajamčeno da će rizičnost i uspješnosti 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:		5 godina	
Primjer ulaganja:		10 000 EUR	
		U slučaju izlaska nakon godine dana	**U slučaju izlaska nakon 5 godina**
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**	5.079 EUR	4.581 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-49,21 %	-14,45 %
Nepovoljni[1]	**Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova**	8.281 EUR	9.773 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-17,19 %	-0,46 %
Umjereni[2]	**Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova**	11.067 EUR	14.008 EUR
	Prosječni godišnji prinos	10,67 %	6,97 %
Povoljni[3]	**Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova**	13.804 EUR	25.311 EUR
	Prosječni godišnji prinos	38,04 %	20,41 %

[1]Ova vrsta scenarija nastala je u slučaju ulaganja u razdoblju 10.2019.-10.2020., odnosno 02.2017.-02.2022.
[2]Ova vrsta scenarija nastala je u slučaju ulaganja u razdoblju 03.2021.-03.2022., odnosno 06.2018.-06.2023.
[3]Ova vrsta scenarija nastala je u slučaju ulaganja u razdoblju 02.2016.-02.2017., odnosno 07.2020.-07.2025.

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 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 pet godina
Ukupni troškovi	124 EUR	636 EUR
Godišnji učinak troškova (*)	1,2 %	1,0 %

(*) 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 7,93% prije troškova i 6,97% nakon troškova.

Raščlamba troškova

Jednokratni troškovi po ulasku ili izlasku		u slučaju izlaska nakon godine dana
Ulazni troškovi	Za uplate do 9.500 EUR naknada je 1,00 %, a za uplate od 9.500,01 do 26.000 EUR iznosi 0,50 %. Na iznose više od 26.000 EUR nema ulazne naknade.	(Do) 100 EUR
Izlazni troškovi	Izlazna naknada ovisi o razdoblju držanja: - do 3 mjeseca; 2,00 % - 3 do 12 mjeseci; 1,00 % - 12 do 24 mjeseca; 0,50 % - više od 24 mjeseca; 0,00 %	100 EUR
Kontinuirani troškovi nastali svake godine		
Naknade za upravljanje i drugi administrativni troškovi ili troškovi poslovanja	1,10 % vrijednosti vašeg ulaganja po godini. U što je uračunata naknada za upravljanje 0,85 % godišnje, naknada depozitaru od 0,15 % godišnje te ostali troškovi poslovanja Fonda. Riječ je o procjeni na temelju stvarnih troškova u prethodnoj godini.	110 EUR
Transakcijski troškovi	0,14 % vrijednosti vaših 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.	14 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: 5 godina

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 2,00% za ulaganja kraća od 3 mjeseca, 1,00% za ulaganja kraća od 12 mjeseci te 0,50% za ulaganja kraća od 24 mjeseca. 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, isplatu u naravi, 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 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*).
- Pojedinosti 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.