Mjesečni izvještaj - OTP uravnoteženi otvoreni investicijski fond s javnom ponudom 30. rujan 2026.

Osnovne informacije o UCITS fondu

Društvo za upravljanje:	OTP invest društvo za upravljanje fondovima d.o.o.
Naziv fonda:	OTP uravnoteženi
Vrsta fonda:	umjereni mješoviti
NAV (EUR)	**10.477.944,13 €**
Cijena (EUR)	**18,8360 €**
ISIN fonda:	HROTPIUURVF5
LEI:	529900PXYQMBMHQ5Q243
Naziv depozitara:	OTP banka d.d.
Iznos minimalne uplate:	prva 100 EUR, sljedeće 15 EUR
Datum početka rada fonda:	15.12.2005
Početna vrijednost udjela:	100 HRK
Valuta fonda:	EUR
Trajanje fonda:	neograničeno
Rizičnost:	srednja

Ulagateljski ciljevi i strategija ulaganja UCITS fonda

• Cilj Fonda je nastojanje da ulagateljima ponudi umjerene oscilacije uloženih sredstava uz nastojanje ostvarivanja visokog prinosa na dulji rok (tri do pet godina), primjerenu likvidnost uloženih sredstava, disperziju uloženih 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 uloženog u dionice i dijela imovine uloženog 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.

• 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.

• Ulagatelj u svakom 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 vrijednosti (benchmark).

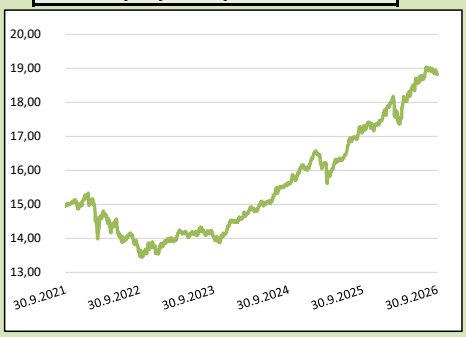
• Fond prihode od kamata i dividendi ponovno ulaže. Cijena udjela Fonda denominirana je u valuti euro (EUR).

Prinosi UCITS fonda

1 mj.	30.08.26.-30.09.26.	-0,68%
3 mj.	30.06.26.-30.09.26.	1,22%
6 mj.	31.03.26.-30.09.26.	8,08%
YTD	31.12.25.-30.09.26.	7,75%
1 g	30.09.25.-30.09.26.	9,55%
Prosječan godišnji prinos		1,61%
PGP 3 god		10,29%

2025.	9,10%
2024.	10,48%
2023.	7,02%
2022.	-10,64%
2021.	-0,77%

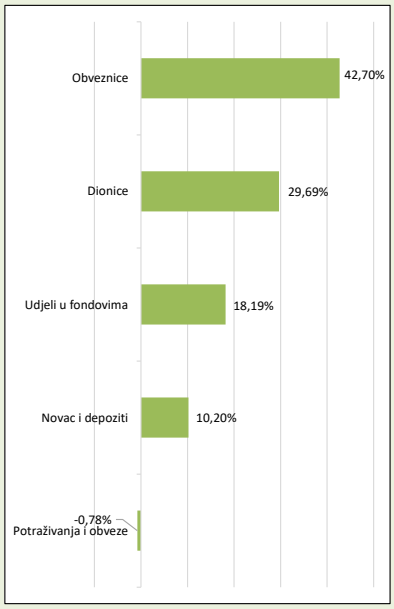
Kretanje cijene udjela UCITS fonda



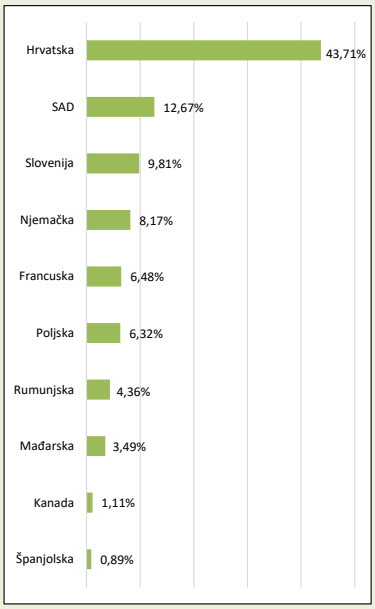
Metoda izračuna prinosa sastoji se od izračuna postotne promjene početne i završne cijene udjela fonda u određenom vremenskom roku. Prosječan godišnji prinos predstavlja prinos koji je Fond ostvario od osnutka. Prosječan godišnji prinos unatrag tri godine predstavlja prinos koji je Fond ostvario u posljednje tri godine. Izračunava se kao geometrijska sredina dnevnih prinosa ostvarenih od osnutka Fonda, odnosno unatrag tri godine za PGP 3 godine, i izražena na godišnjoj razini. Rezultati poslovanja fonda ostvareni u proteklim razdobljima ne predstavljaju indikaciju i nemaju nikakav utjecaj na buduće rezultate poslovanja fonda. Prinosi iz proteklih razdoblja imaju informativni karakter i ne predstavljaju indikaciju mogućih prinosa u budućnosti. U prinos su uključeni troškovi fonda osim eventualnih ulaznih i izlaznih naknada.

Struktura ulaganja UCITS fonda

Struktura imovine UCITS fonda prema vrstama imovine



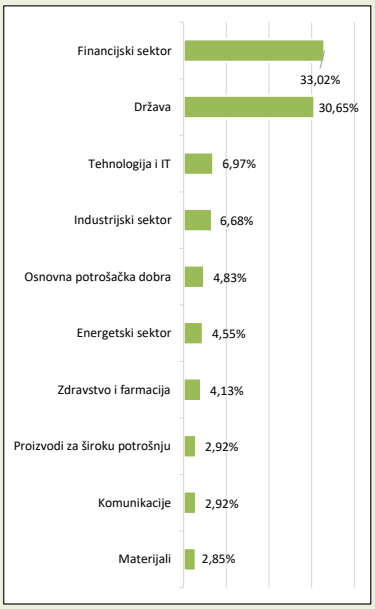
Struktura imovine UCITS fonda prema državama



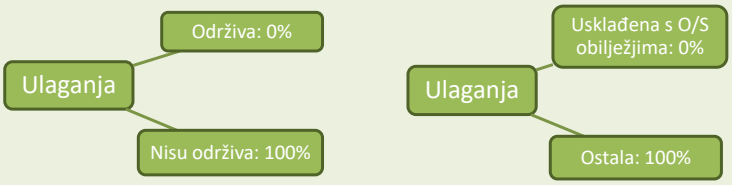
Valutna izloženost imovine UCITS fonda



Struktura imovine UCITS fonda prema gospodarskim sektorima



Struktura ulaganja UCITS fonda vezano za promoviranje okolišnih i/ili socijalnih karakteristika odnosno održivih ulaganja



U skladu s Uredbom 2019/2088 od 27. studenoga 2019. o objavama povezanim s održivosti u sektoru financijskih usluga, Fond nije kategoriziran kao proizvod kojim se promiču okolišna i/ili socijalna obilježja, odnosno kao proizvod koji za cilj ima održivo ulaganje (čl. 8. i 9. Uredbe).

Udio prenosivih vrijednosnih papira iz članka 252. stavka 1. točaka 1. i 2. Zakona i članka 252. stavka 2. Zakona

Prenosivi VP iz portfelja fonda uvršteni su na uređenim tržištima RH, EU ili trećoj zemlji te su u ukupnom portfelju zastupljeni sa 72,38%. Izloženost prema neuvrštenim VP iznosi 0,00%.

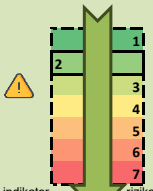
Naknade UCITS fonda

Ulazna	nema je
Izlazna	do 1 god. 1,00% preko 1 god. 0,00%
Depozitaru	0,18% na godišnjoj razini
Upravljačka	2,00% na godišnjoj razini

Deset (10) najvećih pozicija

Izdavatelj	Vrsta instrumenta	Oznaka	% NAV-a
OTP Banka d.d.	Depozit	DEPOZIT EUR	9,63%
Republika Hrvatska	Obveznica	CROATI 3 27	4,85%
FRANCUSKA	Obveznica	FRTR 0 30	4,06%
Njemačka	Obveznica	DBR 0 2032	4,00%
Republika Hrvatska	Obveznica	CROATI 2,7 28	3,80%
OTP Alapkezelo Zrt	Fond	ETFCETOP HB	3,73%
ERSTE & STEIERMAERKISCHE BANK d.d.	Obveznica	ERSTBK 0,75 28	3,73%
SSGA SPDR ETFS Europe II Plc	Fond	SPPE GY	3,69%
Republika Hrvatska	Obveznica	CROATI 1,50 31	3,63%
SJEDINJENE AMERIČKE DRŽAVE	Obveznica	T 4,125 10/26	2,56%

Indikator rizičnosti



Prikazani indikator rizika je dobiven iz povijesnih podataka i ne mora biti pouzdan pokazatelj budućeg profila rizičnosti niti procjena budućih prinosa.

Vrijednosni papiri koji su vrednovani metodom procjene

Izdavatelj	Oznaka	Cijena	Metoda procjene	Datum	% NAV-a
INA-Industrija nafte d.d.	INA-O-26CA	99,7360	amortizacija EKS	30.09.2026.	1,90%
Dalekovod d.d.	DLKV-O-302A	87,9100	amortizacija EKS	30.09.2026.	0,76%
Dalekovod d.d.	DLKV-O-302E	80,3987	amortizacija EKS	30.09.2026.	0,16%
BOSQAR d.d.	MRUL-O-326A	101,2249	amortizacija EKS	30.09.2026.	1,66%

Modificirana duracija	1,19

Izjava o odricanju od odgovornosti

Prije ulaganja u investicijski fond upoznajte se sa prospektom i pravilima fonda. Prospekti i pravila fondova na hrvatskom jeziku dostupni su u tiskanom obliku u svim poslovnicama OTP banke, u prostorijama OTP Investa te u elektronskom obliku na web stranicama OTP Investa. Prikazani indikator rizika je dobiven iz povijesnih podataka i ne mora biti pouzdan pokazatelj budućeg profila rizičnosti fonda niti procjena budućih prinosa. Ovaj izvještaj ne predstavlja ponudu na kupnju ili prodaju udjela fonda.