

Dokument sa ključnim informacijama

Ovaj dokument vam obezbjeđuje ključne informacije za investitore o ovom konkretnom investicionom proizvodu. Ovaj dokument nije namijenjen za upotrebu u marketinške svrhe. Objelodanjivanje informacija je obavezno u skladu sa zakonom kako bi vam se pomoglo da razumijete vrstu proizvoda, njegove rizike, troškove i dobit/gubitak koji bi mogli da nastanu njegovom upotrebom, kao i da uporedite proizvod sa drugim proizvodima.

OTP EUR Kratkoročni fondovi (OTP Euró Rövid Kötvény Alap)

Od 27. 2. 2024. godine, Fondom se upravlja kao investicionim fondom usklađenim u skladu sa Direktivom o UCITS.

(Serija "A" Udio fonda, ISIN kod: HU0000702162 Valuta: EUR)

Rukovodilac fonda: OTP Fund Management Ltd., član OTP Grupe Veb-stranica: https://www.otpbank.hu/otpalapkezelodo/hu/fooldal	U pogledu ovog Dokumenta o ključnim informacijama, nadzor nad kompanijom OTP Fund Management Ltd. vrši Magyar Nemzeti Bank (nacionalna banka Mađarske, www.mnb.hu). OTP Fund Management Ltd. je investiciona kompanija koja rukovodi fondovima, ovlaštena u Mađarskoj i pod nadzorom banke Magyar Nemzeti Bank. Ovaj Fond je fond usaglašen sa Direktivom o UCITS (UCITS), ovlašten u Mađarskoj i pod nadzorom banke Magyar Nemzeti Bank.
Više informacija: levelek@otpalap.hu ili +36-1-412-8300 (radnim danima, između 8:00 i 16:00)	
Datum dokumenta: 16. jun 2025. godine Datum stupanja na snagu dokumenta: 23. jun 2025. godine	

Napomena! Uskoro ćete kupiti kompleksan proizvod koji će možda biti teško razumjeti

Fond se preporučuje našim klijentima koji nisu skloni riziku za ulaganje raspoloživih sredstava. Ovaj fond možda nije pogodan za investitore koji žele da povuku svoj novac iz Fonda u roku od 1 godine.

Kakav je ovo proizvod?

Vrsta Fonda: Javni otvoreni investicioni fond usaglašen u skladu sa Direktivom o UCITS, osnovan na neodređeno vrijeme.

Dospjelost: Fond je osnovan na neodređeno vrijeme. Odluku o otvaranju postupka za prestanak rada Fonda donosi Rukovodilac fonda ili nadzorni organ. Obavezno je otvaranje postupka u slučajevima navedenim u čl. 75(2)(a)–(e) Zakona o kolektivnim ulaganjima.

LEI kod: 529900F4WPT5K6LU1M38

Depozitar Fonda: UniCredit Bank Hungary Zrt.

Referentni indeks: 80% ICE BofaML 0-1Y All Euro Gov (EAAS)+20% ICE BofaML 1-3Y All Euro Gov (E1AS). Fond ne prati indekse, sastav referentnog indeksa koristi Rukovodilac fonda za donošenje investicionih odluka i za mjerenje učinka Fonda. Odstupanje od referentnog indeksa nije ograničeno. Sastav i učinak fonda mogu značajno, ili čak potpuno, odstupati od njegovog referentnog indeksa u pravcu naviše ili naniže u kratkoročnom ili dugoročnom periodu. Fond ne isplaćuje nikakav prinos od kapitalne dobiti; umjesto toga, Fond ponovo investira sumu u cjelosti. Povrati se mogu izmjeriti na osnovu promjene neto vrijednosti imovine udjela fonda.

Ciljevi investicije: Svrha Fonda je da ponudi fleksibilne investicione proizvode za investitore sa raspoloživim sredstvima najmanje 12 mjeseci. Rukovodilac fonda integriše rizike održivosti i njihovo upravljanje u procese donošenja investicionih odluka Fonda; shodno tome, Fond je u skladu sa članom 6 Uredbe SFDR. Fond nema za cilj da promoviše ekološke i/ili socijalne karakteristike (ne spada u djelokrug člana 8(1) Uredbe SFDR) ili da ostvaruje održiva ulaganja (ne spada u djelokrug člana 9(1), (2) i (3) Uredbe SFDR). Fondom se aktivno upravlja.

Glavne kategorije prihvatljivih finansijskih instrumenata koji čine predmet investicije: državne hartije od vrijednosti i hartije od vrijednosti za koje garantuje država, bankarski depoziti, transakcije otkupa i reotkupa, transakcije kupovine/prodaje, transakcije prodaje/otkupa, pozajmljivanje i zaduživanje hartija od vrijednosti, hipotekarne obveznice i druge obezbijeđene obveznice, druge dužničke hartije od vrijednosti, instrumenti finansijskog tržišta, strukturirane obveznice, udjeli fonda i druge hartije od vrijednosti kolektivnog ulaganja izdatih od strane drugih investicionih fondova, druge vrste obveznica izdate u inostranstvu, strane valute i derivativni instrumenti.

Ciljani investitori za poslovanje sa stanovništvom: Fond je namijenjen maloprodajnim investorima koji žele da drže proizvod tokom preporučenog perioda ulaganja, koji mogu da izdrže moguće gubitke zbog kretanja tržišta (tolerancija na gubitak je niska), tokom ili na kraju dogovorenog perioda, imaju nisku toleranciju za rizik i ograničeno znanje i/ili iskustvo sa ovim ili sličnim proizvodima. Udjele fonda koje izdaje Fond mogu u Mađarskoj kupiti rezidentna i nerezidentna fizička i pravna lica – osim državljana SAD – pod uslovom da se pridržavaju pravila definisanih u odredbama i uslovima ponude.

U skladu sa pravnom obavezom, ovaj dokument, Brošura Fonda, Politika upravljanja Fondom i periodični izvještaji, kao i vanredna objelodanjivanja, saopštenja Fonda i informacije o isplatama investorima objavljuju se besplatno na mađarskim sajtovima za publikacije; odnosno na sajtu Rukovodioca fonda u ime Fonda, na stranici proizvoda fonda (https://www.otpbank.hu/otpalapkezelodo/hu/A_Euro) pod „Letöltések” (preuzimanja) i pod „Közlemények” (objavljeno) (<https://www.otpbank.hu/otpalapkezelodo/hu/Aktualis/Kozlemenyek/2025>).

Trgovina udjelima fonda: Udjelima fonda se stalno trguje. Možete da otkupite svoje udjele fonda tokom kontinuiranog trgovanja prije isteka preporučenog perioda ulaganja pod uslovima navedenim u preovlađujućim Najavama koje objavljuju različiti Distributeri. Udjeli fonda se mogu kupiti i otkupiti svakog dana trgovanja tokom radnih vremena mjesta prodaje. U slučaju kupovine ili otkupa udjela fonda, Dan realizacije trgovinske transakcije je dan zaključenja ugovora koji je ujedno i Dan realizacije transakcije plaćanja. (Realizacija na T-dan).

Koji su rizici povezani sa proizvodom i šta mogu dobiti u zamjenu?



Indikator rizika pretpostavlja da ćete proizvod držati 1 godinu.

Agregatni koeficijent rizika pokazuje nivo rizika povezanih sa Fondom u poređenju sa drugim proizvodima. Pokazuje vjerovatnoću da će Fond ostvariti finansijski gubitak kao posljedicu kretanja na tržištu ili zato što OTP Fund Management doo ne može da izvrši plaćanja zbog nelikvidnosti. Ovaj proizvod je klasifikovan kao 2 od 7 klasa, što je klasa niskog rizika. Ovaj indikator klasifikuje potencijalne gubitke

budućih performansa kao niske. Loši uslovi na tržištu uopšte neće uticati na mogućnost kompanije OTP Fund Management Ltd da vas isplati. **Detaljan opis rizika povezanih sa Fondom je uključen u Poglavlju 26 Politike upravljanja fondom.** Stvarni rizik može značajno da varira ako prodate udjele fonda prije kraja predloženog perioda ulaganja i možda čak dobijete manji iznos. Udjeli Fonda su denominirani u valuti drugačijoj od zvanične valute države članice u kojoj su ponuđene, tako da se povrat naveden u zvaničnoj valuti države članice u kojoj su ponuđene može razlikovati u zavisnosti od fluktuacija deviznog kursa. Ovaj rizik se ne uzima u obzir u indikatoru iznad. **Napominjemo da prošli prinosi i učinak Fonda ne garantuju njegov budući učinak i povrat. Navedeni faktor rizika ne mora nužno ostati isti i može se promijeniti tokom vremena. Ni investicije sa najnižim rizikom nisu potpuno bez rizika.** Ovaj proizvod ne pruža nikakvu zaštitu od bilo kakve negativne buduće promjene u tržišnim performansama, tako da investitori mogu izgubiti dio ili, u ekstremnim slučajevima, cijela svoja ulaganja.

Scenariji učinka:

Ova tabela prikazuje iznose koje možete dobiti na kraju preporučenog perioda držanja ako uložite, na primjer, iznos od 10.000 EUR.

Scenarija		1 godina (preporučeni period držanja)
Stresni scenario	Iznos koji možete dobiti bez troškova (in EUR)	9,698
	Prosječan godišnji povrat	-3.02%
Nepovoljan scenario <i>Ovaj tip scenarija se odnosi na investiciju napravljenu između 9/2021. i 9/2022.</i>	Iznos koji možete dobiti bez troškova (in EUR)	9,698
	Prosječan godišnji povrat	-3.02%
Umjereno povoljan scenario <i>Ovaj tip scenarija se odnosi na investiciju napravljenu između 7/2016. i 7/2017.</i>	Iznos koji možete dobiti bez troškova (in EUR)	10,031
	Prosječan godišnji povrat	0.31%
Povoljni scenariji <i>Ovaj tip scenarija se odnosi na investiciju napravljenu između 9/2023. i 9/2024.</i>	Iznos koji možete dobiti bez troškova (in EUR)	10,471
	Prosječan godišnji povrat	4.71%

Fond nema minimalni garantovani povrat i možete izgubiti dio vaše investicije ili ukupnu investiciju. Gore navedeni scenariji vam pokazuju kakav učinak Vaša investicija može da ima. Ovo je ono što možete uporediti sa scenarijima drugih proizvoda. Gore predstavljeni scenariji su procjene očekivanih budućih učinaka Vaše investicije na osnovu prošlih događaja; oni nisu precizni pokazatelji. Iznos koji ćete dobiti zauzvat zavisice od učinka tržišta i dužine perioda držanja. Stresni scenario pokazuje iznos koji biste mogli da dobijete u ekstremnim tržišnim okolnostima bez uzimanja u obzir mogućnosti nesposobnosti izdavaoca da plati taj iznos. Predstavljeni nepovoljni, umjereno povoljni i povoljni scenariji su ilustrativnog karaktera i koriste najbolje, prosječne i najgore performanse Fonda u prethodnih 10 godina. Razvoj tržišta u budućnosti mogao bi biti veoma različit. Gore navedene cifre obuhvataju sve sopstvene troškove proizvoda, ali ne obuhvataju one koje plaćate svom savjetniku ili distributeru. Gore navedene cifre takođe ne obuhvataju vaše lične poreske okolnosti koje mogu uticati i na iznos koji dobijate.

Šta ako OTP Fund Management ne može da Vam izvrši isplatu?

U slučaju nelikvidnosti Rukovodioca fonda, Investitor neće pretrpjeti finansijski gubitak, jer uloženi iznosom, tj. imovinom kojom se upravlja u Fondu, posebno upravlja Depozitar Fonda. Fond je nezavisno pravno lice i nije odgovoran u slučaju neispunjenja od strane Rukovodioca fonda ili bilo kog pružaoca usluga (npr. Depozitara, Distributera).

Ipak, ako Fond za zaštitu investitora (BEVA) nije u mogućnosti da isporuči investicionu jedinicu Investitora ili drugu imovinu (hartije od vrijednosti, novac) registrovanu na ime Investitora, pružalac usluga koji ima ugovor sa Investitorom će biti odgovoran da obešteti Investitora. Ako Depozitar ili finansijski partner, kao član BEVA, nije u mogućnosti da izmiri svoje obaveze, a Investitor nema pristup deponovanim finansijskim instrumentima, BEVA može da pokrije gubitak Investitora. BEVA će platiti naknadu do najviše 100.000 EUR po osobi i po članu BEVA kombinovano. Dodatne informacije o BEVA šemi garancija za zaštitu investitora nalaze se na veb-sajtu <https://bva.hu/hu>. Ipak, osiguranje koje BEVA obezbjeđuje ne pokriva gubitke nastale na osnovu učinka Fonda na tržištu.

Koji troškovi nastaju?

Lice koje Vam daje savjete o proizvodu ili vam ga prodaje takođe može naplatiti druge troškove. U tom slučaju Vas obavještava o takvim troškovima i tome kako će uticati na Vašu investiciju.

Smanjenje prinosa (RIY) pokazuje uticaj ukupne cijene koju ćete platiti na prinosi koji možete da zaradite. Ukupni trošak obuhvata jednokratne, tekuće i prateće troškove.

Iznosi prikazani ovdje su kumulativni troškovi samog proizvoda, izračunati za dva različita perioda držanja. Oni takođe obuhvataju sve sankcije za prijevremeni izlazak. Cifre su zasnovane na pretpostavljenoj investiciji od 10,000 EUR. Cifre su procijenjene na osnovu scenarija umjerenog učinka i mogu se promijeniti tokom vremena.

Promjene troškova tokom vremena

Tabela prikazuje iznose koji se koriste iz vaše investicije za pokrivanje različitih vrsta troškova. Ovi iznosi zavise od toga koliko investirate, koliko dugo držite proizvod i od njegovih performansa. Prikazani iznosi su ilustrativnog karaktera i zasnovani su na primjeru investicije i različitim mogućim periodima ulaganja. Pretpostavili smo da ćete uloženi iznos dobiti nazad u prvoj godini (godišnji povrat od 0%). Za druge periode držanja, pretpostavlja se da su performanse proizvoda u skladu sa umjereno povoljnim scenarijom.

Promjene troškova tokom vremena	Ako otkupite svoju investiciju (nakon 1 godine)
Ukupan trošak	70,83 EUR
Uticaj godišnjih troškova*	0,71%

* Ovo prikazuje način na koji troškovi umanjuju Vaš povrat svake godine tokom perioda držanja. Prikazuje, na primjer, da ukoliko izađete posle predloženog perioda držanja, Vaš prosječni godišnji povrat se očekuje da bude [1,02]% prije troškova i [0,31]% nakon troškova.

Sastav troškova

Sljedeća tabela prikazuje godišnje uticaje različitih vrsta troškova na mogući povrat Vaše investicije na kraju preporučenog perioda držanja. Značenje svake od različitih kategorija troškova je takođe naznačeno u tabeli.

Jednokratni troškovi pri ulasku i izlasku		Ukoliko otkupite nakon predloženog perioda držanja
Troškovi ulaska	Rukovodilac fonda ne naplaćuje učešće.	
	Na osnovu Politike upravljanja fondom:	
	- provizija za kupovinu koju naplaćuje Glavni distributer iznosi maksimalno 5 procenata od iznosa naloga, ali ne više od 250 evra.	250 EUR
	- u slučaju ko-distributera, komisija za kupovinu iznosi maksimalno 5% uloženog iznosa.	500 EUR
	Osoba koja prodaje proizvod će vas obavijestiti o stvarnoj naplati.	
Troškovi izlaska	Rukovodilac fonda ne naplaćuje izlazak.	
	Na osnovu Politike upravljanja fondom:	
	- provizija za prodaju koju naplaćuje Glavni distributer iznosi 5 procenata od iznosa naloga, ali ne više od 250 evra.	250 EUR
	- u slučaju ko-distributera, komisija za otkup iznosi maksimalno 5% uloženog iznosa.	500 EUR
	Osoba koja prodaje proizvod će vas obavijestiti o stvarnoj naplati.	
Tekući troškovi (svake godine)		
Troškovi upravljanja i ostali administrativni ili operativni troškovi	Cijena upravljanja, distribucije, revizije, depozitara, troškovi računovodstva itd. iznose 0,60% godišnje vrijednosti Vaše investicije. To je procjena na osnovu stvarnih troškova u protekloj godini. <i>(Uticaj troškova koje naplaćujemo svake godine za upravljanje vašim investicijama)</i>	60 EUR
Troškovi transakcije	Naknade za upravljanje portfeljem iznose 0,11% godišnje vrijednosti Vaše investicije. <i>(Ovo je procjena uticaja troškova naše kupovine i prodaje investicija koje su u osnovi proizvoda. Stvarni iznos će varirati u zavisnosti od toga koliko je kupljeno i prodato).</i>	11 EUR
Dodatni troškovi koji nastavu pod izvjesnim uslovima		
Troškovi performansa [i fondom suficitu]	Ne plaćaju se troškovi performansa za ovaj proizvod.	

Gore navedeni troškovi su zasnovani na istorijskim podacima i mogu se promijeniti tokom vremena.

Koliko dugo treba da držim proizvod i na koji način mogu ranije da pristupim svom novcu?

Rok ulaganja koji preporučuje Rukovodilac fonda: 1 godina Preporučeni period držanja utvrđuje se na osnovu rejtinga rizika fonda i sastava portfelja u osnovi. Možete da otkupite svoje udjele fonda tokom kontinuiranog trgovanja prije isteka preporučenog perioda ulaganja pod uslovima navedenim u preovlađujućim Najavama koje objavljuju različiti Distributeri. Stvarni rizik ili profil performansi se mogu značajno razlikovati ako otkupite svoju investiciju na kraju preporučenog perioda držanja.

Kako mogu da uložim žalbu?

Žalbe na radnje osobe koja vas je obavijestila o proizvodu ili vam je prodala proizvod može se podnijeti toj osobi (npr. vašem posredniku). Žalbe na proizvod ili radnje njegovog proizvođača mogu se podnijeti:

Lično ili preko ovlaštenog predstavnika u registrovanoj kancelariji Rukovodioca fonda (H-1026 Budapest, Riadó u. 1-3.) ili telefonom na +36-1-412-8309 između 8:00 i 16:00 časova svim radnim danima, i između 8:00 i 20:00 časova prvog radnog dana u nedjelji. **Kao pisana žalba** poštom na poštansku adresu OTP Fund Management Ltd.: 1026 Budapest, Riadó u. 1-3., e-poštom na: panasz@otpalapkezelo.hu; ili na faks broj (+36-1-412-8399) u svako doba, (24/7).

Ostale važne pojedinosti

U skladu sa pravnom obavezom, ovaj dokument, Brošura i Politika upravljanja fondom, dnevni podaci o neto vrijednosti imovine, godišnji i polugodišnji izvještaji, kao i zvanična saopštenja dostupni su besplatno na mađarskom jeziku na prodajnim mjestima, u sjedištu Rukovodioca fonda, na veb-stranici Rukovodioca fonda (www.otpalap.hu) na veb-stranici OTP Bank Plc – kao glavnog distributera (www.otpbank.hu) i na veb stranici MNB (<https://kozvetetelek.mnb.hu>).

Serijska "A" pokrenuta je 2001. godine

Učinak serije od njenog pokretanja (ali ne više od prethodnih 10 godina) za dati fond dostupan je u meniju fonda **Return and risk**: https://www.otpbank.hu/otpalapkezelo/hu/A_Euro

Dostupnost kalkulacija scenarija performansa Fonda koje se mjesečno objavljuju:

https://www.otpbank.hu/otpalapkezelo/hu/Befektetesi_alapok/Teljesitmeny_forgatokonyvek

Prethodni učinak nije pouzdan pokazatelj budućeg učinka. Tržišta mogu doživjeti ekstremne promjene tokom vremena. Godišnji prinosi Fonda se obračunavaju u eurima za seriju „A“ udjela fonda. U obračunu prinosa, Rukovodilac fonda je uzeo u obzir tekuće naknade koje se naplaćuju Fondu; jednokratne ulazne i izlazne naknade su, međutim, isključene.