

Основен информационен документ

Този документ ви предоставя основна информация за инвеститорите за този конкретен инвестиционен продукт. Този документ не е за рекламиран материјал. Разкриването на информация се изиска от закона, за да ви помогне да разберете естеството на продукта, неговите рискове, разходи и потенциалните печалба и загуба, които могат да бъдат генериирани от използването му, както и да сравнятите продукта с други продукти.

Консервативен фонд на фондовете със смесени инвестиции на OTP

(Фондови дялове от серия „A“, ISIN код: HU0000729793 Валута: EUR)

Управител на фонда: OTP Fund Management Ltd. е член на OTP Group Уебсайт: https://www otpbank hu/otpalapkezelo/hu/fooldal	Компетентен орган: Magyar Nemzeti Bank(www.mnb.hu) E-mail: ugyfelszolgatal@mnb.hu
За допълнителна информация: levelek@otpalap.hu , и на телефона +36-1-412-8300 (в работни дни, между 08:00 и 16:00 часа)	Дата: 08 Септември 2023г.

Забележка! Вие сте на път да закупите сложен продукт, който може да е труден за разбиране

Фондът се препоръчва на клиенти със среден рисков апетит за изпълнение на средносрочни финансови цели като част от многокомпонентен инвестиционен портфейл. Този фонд може да не е подходящ за инвеститори, които желаят да изтеглят парите си от фонда в рамките на 4 години.

Какъв вид продукт е това?

Вид на фонда: Този продукт е публичен инвестиционен фонд от отворен тип, хармонизиран в съответствие с Директивата за ПКИПЦК, създаден за неопределен срок. Фондът не изплаща никаква доходност от капиталовата печалба, а я реинвестира изцяло.

Матуритет: Фондът е създаден за неопределен срок. Решението за започване на процедура по прекратяване на Фонда се взема от Фонд мениджъра или от Надзорен орган. Задължително е да се започне процедура в случаите, изброени в чл. 75, ал. (2), а – е от KBFTV.

LEI код: 23300075A03123U37E23

Депозитар на фонда: UniCredit Bank Hungary Zrt.**Бенчмарк индекс:** Фондът няма референтен индекс.

Инвестиционни цели: Фондът е смесен фонд с активно управление на риска, опериращ в структура „фонд на фондове“ и инвестиращ на световните пазари. Инвестициите на фонда се състоят от дялове на инвестиционни фондове, които инвестираят в по-голямата си част в развитите пазари и имат по-малък дял в развиващите се пазари. В сравнение с традиционните смесени фондове, Фондът може да инвестира и в алтернативни инструменти (фондове за недвижими имоти, хедж фондове, фондови дялове на фондовете на капиталовите пазари и други), чиято цена се очаква да покаже ниска корелация – т.е. съвместно движение – с цената на другите инструменти на Фонда. Ниската корелация от своя страна може да допринесе за балансиране на резултатите на Фонда и за намаляване на колебанията в цените. Чрез активно управление на риска, Фондът се стреми да демонстрира по-голяма стабилност дори по време на турбулентни периоди, които се случват редовно на капиталовите пазари в сравнение с други фондове с подобен портфейл. Целта на Фонд мениджъра е да гарантира, че през препоръчания инвестиционен хоризонт Фондът постига по-висока възвръщаемост, предвид поетия риск, спрямо традиционните смесени фондове. Фонд мениджъра интегрира рисковете за устойчивостта и управлението им в процесите на вземане на решения на фонда, съответно фондът е в съответствие с член 6 от Регламента относно оповестяването на информация във връзка с устойчивостта в сектора на финансовите услуги (Регламент SFDR).

Фондът няма за цел да насярчава екологичните и/или социалните характеристики (не попада в обхвата на член 8, параграф 1 от Регламент SFDR) или да прави устойчиви инвестиции (не попада в обхвата на член 9, параграфи 1, 2 и 3 от Регламент SFDR). Фондът е активно управляем. Фондовете се подбират, като се вземат предвид качествени и количествени показатели по такъв начин, че общият състав на портфейла да отразява нивото на риска, обявено за фонда като цяло.

Основни категории допустими финансови инструменти, съставляващи предмета на инвестицията: Държавни ценни книжа и ценни книжа, гарантирани от държави, банкови депозити, сделки за финансиране с ценни книжа, други дългови ценни книжа, инструменти на паричния пазар, валута, деривативни инструменти и дялове в колективни инвестиционни схеми.

Целеви инвеститори: Фондът е предназначен за инвеститори на дребно, които са готови да задържат продукта за препоръчителния инвестиционен хоризонт и са в състояние да понесат евентуални движения в цената му, дължащи се на пазарни вълнения (са склонни да толерират периодични спадове в стойността на инвестицията си между 10 и 50% от инвестирирания капитал), по време или в края на инвестиционния период.

Търговия с дялове на фонда: Дяловете могат да бъдат продадени (обратно изкупени) по време на непрекъсната търговия преди края на препоръчания инвестиционен хоризонт при условията и на съответната цена на търгуване за дена (нетна стойност на активите за дял), обявени от дистрибуторите на фонда. Дяловете могат да бъдат обратно изкупени чрез каналите за дистрибуция и в рамките на работното време на дистрибутора. В случай на покупка или обратно изкупуване на дялове от фонда, сътълмент за дяловете се извършва T+4 от подаване на поръчката.

Краен час за приемане на поръчки за покупка/обратно изкупуване на дистрибутора е 14:30 (CET+2). Поръчки приети след 14:30 (CET+2) се предават за изпълнение на следващия (общ) работен ден.

Рисковете, свързани с продукта и какво мога да получа в замяна?**Възвращаемост и рисков профил**

Съвкупният рисков коефициент показва нивото на риск, свързани с Фонда, в сравнение с други продукти. Той показва вероятността Фондът да генерира финансова загуба вследствие на пазарни движения или защото OTP Fund Management Ltd. не може да извърши плащания поради несъстоятелност. Действителният риск може да варира съществено, ако продадете дяловете на фонда преждевременно, и можете да получите обратно по-малко от инвестириата сума. Дяловете на фонда са деноминирани във валута, различна от официалната валута на държавата членка, в която са емитирани, така че доходността, изразена в официалната валута на държавата членка, може да се различава в зависимост от колебанията на обменния курс. Този риск не е взет предвид в показателя по-горе.

Фондът попада в категория на риска 3 от общо 7, което съответства на категорията умерен риск. Това съотношение показва средно ниво на потенциални загуби, произтичащи от бъдещите резултати. Способността на OTP Fund Management Ltd. да извърши плащания към Вас е малко вероятно да бъде засегната от неблагоприятни пазарни условия.

Моля, имайте предвид, че миналата възвращаемост и резултати на Фонда не гарантират бъдещите му резултати и възвръщаемост. Посоченият рисков фактор не е задължително да остане същият и може да се промени с течение на времето. Дори и най-нискорисковите инвестиции не са напълно безрискови.

Този продукт не осигурява защита срещу евентуална отрицателна бъдеща промяна в пазарните резултати, поради което инвеститорите могат да загубят част или, в крайни случаи, цялата си инвестиция.

Сценарии за изпълнение:

Тази показва сценарийите как доходността ще се изменя при инвестирана сума от 10,000 EUR, при задържане на инвестицията от минимум 1 до 4 години.

Сценарии	1 година	4 години (препоръчителен период на задържане)	
		Кризисен сценарий	Неблагоприятен сценарий
Сумата, която може да получите нетно от разходите (EUR)	9,362	7,446	
Средна годишна възвръщаемост	-6.38%	-25.54%	
Сумата, която може да получите нетно от разходите (EUR)	9,362	7,446	
Средна годишна възвръщаемост	-6.38%	-25.54%	
Сумата, която може да получите нетно от разходите (EUR)	10,423	11,694	
Средна годишна възвръщаемост	4.23%	16.94%	
Сумата, която може да получите нетно от разходите (EUR)	10,567	12,268	
Средна годишна възвръщаемост	5.67%	22.68%	

Фондът няма гарантирана минимална възвращаемост, можете да загубите част или цялата си инвестирана сума. Горните сценарии показват как направената от Вас инвестиция може да се представи във времето. Тези резултати, можете да сравнете със сценарийите на други продукти. Представените по-горе сценарии са оценки за очакваните бъдещи резултати от вашата инвестиция въз основа на минали събития, те не са точни показатели. Доходността, която ще реализирате ще зависи от пазарните резултати и продължителността на периода на задържане на инвестицията. Стрес сценарият показва сумата, която може да получите при обратно изкупуване, при екстремни пазарни обстоятелства, без да се отчита евентуалната невъзможност на емитента да плати. Представените неблагоприятни, умерени и благоприятни сценарии са илюстрации, използващи най-лошите, средните и най-добрите резултати на Фонда през последните 10 години. Бъдещото развитие на пазара може да варира в широки граници. Горните числа включват всички разходи на продукта, но не включват тези, които плащате на вашия дистрибутор. Също така горните числа не отразяват вашата конкретна данъчна среда, което също може да влияе върху сумата, която ще получите.

Какво става ако OTP Fund Management не може да Ви плати?

Фондът не изплаща никаква доходност от капиталовата печалба, а я реинвестира изцяло. Всяка капиталова печалба се реализира от инвеститорите като разлика между покупните и изкупните цени на техните дялове от фонда по време на тяхната постоянна дистрибуция. Продуктът не е обхванат от система за защита на инвеститорите или друга гаранционна система. Съответно, в случай, че OTP Fund Management Ltd. изпадне в несъстоятелност, може да загубите цялата си инвестиция. Депозитарят носи отговорност за загубата на вложените в депозитаря финансови активи на Фонда, в случай че те бъдат загубени – в случаите, посочени в съответните нормативни актове – от депозитаря или от трето лице, извършващо управление на депозитите. В случай че финансовите инструменти, държани на отговорно пазене, бъдат загубени, депозитарят независимо връща на Фонда финансови инструменти от същия вид или съответната сума.

Разходи

Дистрибуторът, който ви продава продукта или ви съветва относно него, може да начисли и други разходи. В този случай те ви информират за тези разходи, като показват как общите разходи ще се отразят на инвестицията ви с течение на времето.

Намаляването на доходността показва ефекта на общите разходи, които ще платите, върху доходността, която можете да спечелите. Общите разходи включват както еднократните, така и текущите и допълнителните разходи.

Посочените тук суми са кумулативните разходи за самия продукт, изчислени за два различни периода на задържане. Те включват и всяка санкция за ранно напускане. Цифрите се основават на предполагаема инвестиция от 10 000 EUR. Цифрите се изчисляват въз основа на умерения сценарий за резултати и могат да се променят с течение на времето.

Бъдещи промени в разходите

В таблицата са посочени стойностите, които ще бъдат използвани за покриване на различни видове разходи свързани с управлението на фонда. Тези суми зависят от това колко сте инвестирали, колко дълго ще задържите дяловете и колко добре се представя фонда. Показаните тук суми са

илюстрации, основани на примерна инвестиция и различни възможни инвестиционни периоди. За целта заложените параметри са при условие, че инвестираната от Вас сума се изкупи обратно още през първата година (0% годишна възвръщаемост). За останалите периоди на задържане сме предположили, че продуктът се представя според умерения сценарий.

Промени в разходите с течение на времето	Ако откупите инвестицията си (след 1 година)	Ако изкупите инвестицията си (в края на препоръчителния период на задържане).
Общо разходи*	EUR 181	EUR 770
Годишно отражение върху доходността	1,78%	1,78%

* Фонд мениджъра изчислява разходите с комисионните за покупка и обратно изкупуване, посочени от Главния дистрибутор.

Съставът на разходите

Долната таблица показва годишните ефекти на различните видове разходи върху възможната възвръщаемост на вашата инвестиция в края на препоръчания период на задържане. Значението на всяка от различните категории разходи също е посочено в таблицата.

Такси и разноски, дължими от инвеститора	
Еднократни такси, разходи за покупка и обратно изкупуване (максималната сума, която може да бъде изведена в началото на инвестицията и при нейното обратно изкупуване)	
Таксата за Поръчки за покупка или обратно изкупуване, начислена от Главния дистрибутор	Максимум 5% от покупната цена, но максимум EUR 250
Таксата за Поръчки за покупка или обратно изкупуване, начислена от Съвместните дистрибутори	До 5% от сумата за обратно изкупуване
Текущи разходи (такси, които се начисляват регулярно по време на мандата на Фонда)	
Разходи за портфейлни транзакции (ефект на разходите за покупка и продажба на инвестициите, които са в основата на продукта)	0,26%
Други текущи разходи (ефект на разходите, начисявани на годишна база за управлението на вашите инвестиции)	1,52%
Спомагателни разходи (Такси, удържани от Фонда при предварително определени условия)	
Такса за постигнати резултати	Няма
Излишък от средства	Няма

Горните разходи се основават на исторически данни и могат да се променят с времето.

Колко дълго трябва да задържа продукта и как мога да получа парите си по-рано?

Периодът на задържане на инвестицията, препоръчен от Фонд мениджъра е 4 години. Препоръчителният минимален период на задържане се определя главно въз основа на очакваното колебание на цената на инвестиционния фонд. Можете да осребрите Вашите фондови дялове по време на непрекъсната търговия преди края на препоръчания инвестиционен срок при условията, публикувани от различните Дистрибутори. Действителният профил на риска или представянето може да се различава значително, ако изкупите дяловете на фонда преди края на препоръчания период на задържане

Как да подам жалба?

Жалби относно действията на лицето, което Ви е информирало за даден продукт или Ви го е продало, могат да бъдат подадени до това конкретно лице (например Вашия дистрибутор). Жалбите относно даден продукт или действията на лицето, създало продукта, могат да бъдат съобщени на управителя на фонда, както е описано по-долу:

Устните жалби могат да бъдат предавани лично или чрез уполномощен представител в седалището на управителя на фонда (1026 Budapest, Riadó u. 1-3) или по телефона на +36-1-412-8300 между 08:00 и 16:00 часа в работни дни.

Документи, съдържащи писмени жалби, могат да се подават лично или да се доставят от трети лица в седалището на управителя на фонда или по пощата на адрес: OTP Fund Management Ltd.: 1026 Budapest, Riadó u. 1-3., по електронна поща на адрес: levelek@otpalap.hu или office@otpalap.hu; или по факс (+36-1-412-8399), непрекъснато (24/7).

Допълнителна полезна информация

Този документ, Проспектът и Политиката за управление на фонда, ежедневните данни за нетната стойност на активите, годишните и шестмесечните отчети и официалните известия са достъпни безплатно на унгарски език в пунктовете за разпространение, в седалището на Управителя на фонда, на уебсайта на управителя на фонда (www.otpalap.hu), на уебсайта на OTP Bank Nyrt, действайки като водещ дистрибутор(www.otpbank.hu) и на сайта на MNB на адрес <https://kozzetetelk.mnb.hu>.

Година на стартиране на Фонда 2022

Представянето на фонда от създаването му (но максимум през последните 10 години) може да бъде намерено в раздел Доходност и риск на дадения фонд: https://www.otpbank.hu/otpalapkezelo/hu/A_Multi_Asset_Kiegysulyozott

Публикуваните месечни изчисления на сценария за изпълнение на Фонда:

https://www.otpbank.hu/otpalapkezelo/hu/Befektetes_alapok/Teljesitmeny_foragtokonyvek

Предишните резултати не са надежден индикатор за бъдещите резултати. Пазарите могат да претърпят големи промени с течение на времето. Годишната доходност на Фонда за Инвестиционни дялове от Серия "A" е доходност, изчислена в евро, при изчисляването на която Управлятелят на Фонда е взел предвид текущите такси, начислени на Фонда, но не е взел предвид еднократните такси за влизане и излизане.