

Основна информация за инвеститорите

Този документ предоставя основна информация за инвеститорите за този конкретен инвестиционен продукт. Този документ не е предназначен за маркетингови цели. Разкриването на информация се изисква от закона, за да ви помогне да разберете естеството на продукта, неговите рискове, разходи и печалбата/загубата, която може да бъде генерирана от използването му, както и да сравните продукта с други продукти.

Динамичен фонд на фондовете със смесени инвестиции на OTP

(Фондови единици от серия А, ISIN код: HU0000729785 Валута: EUR)

<p>Управител на фонда: OTP Фонд Мениджмънт ООД, член на OTP Груп Уебсайт: https://www.otpbank.hu/otpalapkezelo/hu/fooldal</p>	<p>Във връзка с този Документ с ключова информация, OTP Фонд Мениджмънт ООД е под надзора на Magyar Nemzeti Bank (Националната банка на Унгария, www.mnb.hu). OTP Фонд Мениджмънт ООД е дружество за управление на инвестиционни фондове, лицензирано в Унгария и под надзора на Magyar Nemzeti Bank. Фондът е фонд, хармонизиран съгласно Директивата за ПКИПЦК (UCITS), лицензирано в Унгария и под надзора на Magyar Nemzeti Bank.</p>
<p>За допълнителна информация: levelek@otpalap.hu, и по телефон на +36-1-412-8300 (в работни дни, между 08:00 и 16:00 часа)</p>	
<p>Дата на актуализация: 14. 06. 2024 Влиза в сила на дата: 28. 06. 2024</p>	

Внимание! Вие сте на път да закупите сложен продукт, който може да бъде труден за разбиране

Фондът е подходящ за инвеститори със среден рисков инвестиционен профил 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 5 години.

Какъв вид продукт е това?

Вид на фонда: публичен инвестиционен фонд от отворен тип, хармонизиран в съответствие с Директивата за ПКИПЦК, създаден за неопределен срок.

Падеж: Фондът е създаден за неопределен период. Решението за започване на процедури по прекратяване на Фонда се взема от Управителя на фонда или Надзорния орган. Задължително е да се инициират процедури в случаите, изброени в член 75 § (2) а-е на Kbtv.

LEI код: 233000B609XEL3U50643

Депозитар на фонда: УниКредит Банк Унгария Зрт.

Референтен индекс: Няма

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 фондови дялове на инвестиционни фондове, които инвестират 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. паралелна динамика – 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. Фонда се стреми да увеличи стойността на инвестицията Ви през препоръчителния период на задържане съобразена с риска на активите на фонда в сравнение с традиционните смесени фондове. Управителят на фонда интегрира рисковете за устойчивостта и тяхното управление 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 насърчава 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 управляван.

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

Целеви инвеститори на дребно: Фондът е предназначен за индивидуални инвеститори, които желаят да задържат продукта за препоръчания инвестиционен период, могат да понесат възможни загуби в резултат на пазарни движения (толерантността към загуби е средна) по време или в края на уговорения период, имат средна толерантност към риск и значителни знания и/или опит с този или подобни продукти. В Унгария дяловете емитирани от Фонда, могат да бъдат закупени от местни и чуждестранни физически и юридически лица - с изключение на граждани на САЩ - при условие че съответстват на правилата, определени в условията на предлагането.

Съгласно законите задължения, този документ, Проспектът и политиката за управление на средствата, данните за дневната нетна стойност на активите, годишните и шестмесечните отчети, както и официалните съобщения се публикуват безплатно на уебсайта на Фонда на унгарски език, на страницата на Фонда (https://www.otpbank.hu/otpalapkezelo/hu/A_Multi_Asset_Dinamikus) под менюто „Downloads“ и в меню „Announcements“ (<https://www.otpbank.hu/otpalapkezelo/hu/Aktualis/Kozlemenyek/2024>).

Търговия с фондови дялове: Дяловете могат да бъдат продадени (обратно изкупени) по време на непрекъснатата търговия преди края на препоръчания инвестиционен хоризонт при условията и на съответната цена на търгуване за деня (нетна стойност на активите за дял), посочени в Проспекта. Дяловете могат да бъдат купени и обратно изкупени всеки работен ден, чрез каналите за дистрибуция и в рамките на работното време на Дистрибутора. В случай на покупка или обратно изкупуване на дялове от фонда, сетълмент 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.

Рискове, свързани с продукта и какво мога да получа в замяна



Синтетичен рисков индикатор, при условие, че продукта се задържи за препоръчителния период на задържане от 5 години.

Съвкупният рисков коефициент показва нивото на рисковете, свързани с Фонда, в сравнение с други продукти. Той показва вероятността Фондът да генерира финансова загуба вследствие на пазарни движения или защото ОТП Фонд Мениджмънт ООД не може да извършва плащания поради несъстоятелност. Показателя категоризира потенциалните загуби от бъдещото представяне като средни. Лошите пазарни условия могат да повлияят на способността на ОТП Фонд Мениджмънт ООД да изплаща откупените дялове. Подробно информация за рисковете, свързани с фонда, е включено в Глава 26 на Политиката за управление на фонда.

Действителният риск може да варира съществено, ако продадете дяловете на фонда преждевременно, като положителната доходност не е гарантирана.

Моля, имайте предвид, че миналата възвращаемост и резултати на Фонда не гарантират бъдещите му резултати и възвращаемост. 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 резултатите:

Тази таблица показва сценариите как доходността ще се изменя при инвестирана сума от 10 000 EUR, при задържане на инвестицията от 1 година или при задържане на инвестицията до падеж.

Сценарии		1 година	5 години (препоръчителен период на задържане)
Кризисен сценарий	Сумата, която може да получите нетно от разходите (в EUR)	8,562	7,713
	Средна годишна възвращаемост	-14.38%	-5.06%
Неблагоприятен сценарий	Сумата, която може да получите нетно от разходите (в EUR)	9,686	10,724
	Средна годишна възвращаемост	-3.14%	1.41%
Умерен сценарий	Сумата, която може да получите нетно от разходите (в EUR)	10,768	13,229
	Средна годишна възвращаемост	7.68%	5.76%
Благоприятен сценарий	Сумата, която може да получите нетно от разходите (в EUR)	11,684	15,127
	Средна годишна възвращаемост	16.84%	8.63%

Горните сценарии ви показват възможните резултати от хипотетичната инвестиция. Тези резултати, можете да сравните със сценариите 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 (пазарната капитализация) 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. Горните числа включват всички разходи на продукта, но не включват тези, които плащате на вашия консултант или дистрибутор. Също така Също така горните числа не отразяват вашата конкретна данъчна среда, което също влияе върху сумата, която ще получите.

Какво става, ако ОТП Фонд Мениджмънт не може да ви плати?

Фондът представлява специален пул от активи, който е отделен от активите на дружеството, управляващо фонда. Следователно, няма риск от неизпълнение, свързан с управляващото дружество (например, ако изпадне в несъстоятелност). В Унгария фондовите мениджъри оперират при строг режим на капиталова адекватност. Независимо от това, ако ОТП Фонд Мениджмънт ООД стане неплатежоспособна, това събитие няма да застраши възстановяването на средствата на инвеститорите. 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 незабавно връща на Фонда финансови инструменти от същия вид или съответната сума.

Депозитарят на Фонда е член на Фонда за защита на инвеститорите (BEVA). За подробности относно условията и лимитите на Инвеститорската гаранционна схема на BEVA, моля, посетете <https://bva.hu/hu/>.

Разходи, които трябва да бъдат направени

Лицето, което ви продава продукта или ви предоставя съвети относно него, може да начисли и други разходи. В такъв случай те ще ви информират за такива разходи и ще ви покажат как общите разходи ще се отразят върху вашата инвестиция с течение на времето.

Намаляването на доходността (RIY) 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 държане. Те включват и всякакви санкции 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

Лицето, което ви продава продукта или ви предоставя съвети относно него, може да начисли и други разходи. В този случай те ви информират за такива разходи, показвайки как общите разходи ще повлияят на вашата инвестиция с течение на времето.

Промени в разходите с течение на времето	Ако откупите инвестицията си (след 1 година)	Ако откупите инвестицията си (в края на препоръчания период на държане).
Общо разходи	EUR 195.22	EUR 1,088.59
Годишно отражение върху доходността (RIY)*	1.88%	1.88% ежегодно

* Това илюстрира как разходите намаляват вашата възвращаемост всяка година през периода на задържане. Това показва, например, че ако излезете след препоръчания период на задържане, вашата средна годишна възвращаемост се очаква да бъде [7.64]% преди разходите и [5.76]% след разходите.

Състав на разходите

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

Еднократни такси, разходи за покупка и обратно изкупуване		Ако изкупите след препоръчания период на задържане
Входни такси	Фонд Мениджъра не събира такси за покупка. Съгласно Политиката за управление на фонда: - В случай, че таксата за поръчка покупка се начислява и събира от Главния дистрибутор, комисионната не може да бъде по-голяма от 5% от инвестираната сума, и не повече от 250 EUR. - В случай, че таксата за поръчка покупка се начислява и събира от Съвместните дистрибутори, комисионната за покупка е максимум 5% от инвестираната сума. Лицето, което дистрибутира продукта, ще ви информира за действителната такса.	EUR 250 EUR 500
Такси при обратно изкупуване	Фонд Мениджъра не събира такси при обратно изкупуване. Съгласно Политиката за управление на фонда: - В случай, че таксата за поръчка обратно изкупуване се начислява и събира от Главния дистрибутор, комисионната не може да бъде по-голяма от 5% от инвестираната сума, и не повече от 250 EUR. - В случай, че таксата за обратно изкупуване се начислява и събира от Съвместните дистрибутори, комисионната за покупка е максимум 5% от инвестираната сума. Лицето, което дистрибутира продукта, ще ви информира за действителната такса.	EUR 250 EUR 500
Текущи разходи [ежегодно]		
Такси управление и други административни или оперативни разходи	Разходите за управление на фонда, разпространение, одит, попечителство, счетоводни такси и други възлизат на 1.81% от годишната стойност на вашата инвестиция, което е прогнозна стойност на разходите ви за 2024 г. (Представява въздействието на разходите, които начисляваме всяка година за управление на вашите инвестиции).	EUR 181
Трансакционни разходи	Разходите за извършване на трансакции в портфейла, оценени за 2024 г., са 0.07% (Въздействието на разходите върху Вашата покупка и/или обратно изкупуване на базовите инвестиции за продукта).	EUR 7
Допълнителни разходи (такси, удържани от Фонда при предварително определени условия)		
Такса за постигнати резултати [Излишък от средства]	Няма	

Горните разходи се основават на данни за минали периоди и могат да се променят с течение на времето.

Колко дълго трябва да държа продукта и как мога да получа достъп до парите си по-рано?

Срокът за инвестиране, препоръчан от управителя на фонда: 5 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 непрекъснатата търговия преди края на препоръчания инвестиционен срок при условията, посочени в преобладаващите Обявления, публикувани от различните Дистрибутори.

Как мога 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, създадо продукта, могат да бъдат съобщени на управителя на фонда, както е описано по-долу:

Устните жалби могат да бъдат предавани лично или чрез упълномощен 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).

Допълнителни важни подробности

Съгласно законовите задължения, този документ, Проспектът и политиката за управление на средствата, данните за дневната нетна стойност на активите, годишните и шестмесечните отчети, както и официалните съобщения се публикуват безплатно на уебсайта на Фонда на унгарски език, на страницата на Управляващото Дружество (www.otpalap.hu), на уебсайта на OTP Банк Нйрт., действащ като основен дистрибутор (www.otpbank.hu) и на уебсайта на MNB на <https://kozvetetelek.mnb.hu>.

Годината на стартиране на Фонда е 2022 година. Изпълнението на фонда от началото му (но не повече от последните 10 години) може да бъде намерено в раздела "Доходност и риск" на страницата на конкретния фонд: https://www.otpbank.hu/otpalapkezelo/hu/A_Multi_Asset_Dinamikus

Достъпността на месечните публикувани изчисления на сценариите за изпълнение на Фонда също е налична на: https://www.otpbank.hu/otpalapkezelo/hu/Befektetesi_alapok/Teljesitmeny_forgatokonyvek

Миналите резултати не са надежден показател за бъдещите резултати. Пазарите могат да претърпят екстремни промени с течение на времето.

Годишната възвращаемост на Фонда за инвестиционните дялове от серия "А" се изчислява в евро, при което фонд Мениджъра взема предвид текущите такси, начислявани от Фонда, но не включва еднократните такси при покупка и обратно изкупуване.