

Основен информационен документ

Този документ Ви предоставя основна, предназначена за инвеститорите информация относно този конкретен инвестиционен продукт. Този документ не е предназначен за маркетингови цели. Оповестяването на информация е изискване по закон, което цели да Ви помогне да разберете естеството на продукта, свързаните с него рискове, включително разходите и печалбата/загубата, които могат да възникнат във връзка с използването му, както и да сравните продукта с други продукти.

Фонд за къси евро облигации на OTP (OTP USD Short Bond Fund/OTP Dollár Rővid Kőtvény Alap)
От 27.02.2024 г. Фондът се управлява като хармонизиран инвестиционен фонд в съответствие с Директивата относно предприятията за колективно инвестиране в прехвърлими ценни книжа (ПКИПЦК).
(Фондови единици от серия „А“, ISIN код: HU0000702170, Валута: щатски долари [USD])

Фонд мениджър: OTP Fund Management Ltd., член на OTP Group Уебстраница https://www.otpbank.hu/otpalapkezelo/hu/fooldal	За целите на този основен информационен документ OTP Fund Management Ltd. е под надзора на Magyar Nemzeti Bank (Националната банка на Унгария, www.mnb.hu). OTP Fund Management Ltd. е дружество за управление на инвестиционни фондове, лицензирано в Унгария и осъществяващо дейност под надзора на Националната банка на Унгария. Фондът е хармонизиран съгласно Директивата относно предприятията за колективно инвестиране в прехвърлими ценни книжа (ПКИПЦК), лицензиран е в Унгария и осъществява дейност под надзора на Националната банка на Унгария.
Допълнителна информация: levelek@otpalap.hu или на телефон: +36-1-412-8300 (в работни дни, между 8:00 и 16:00 ч.)	
Документ от дата: 14 юни 2024 г. Дата на влизане в сила на документа: 28 юни 2024 г.	

Важно! Предстои да закупите сложен продукт, който може да е трудноразбираем.

Фондът се препоръчва на нашите клиенти, които не са склонни към риск, за целите на инвестиране на наличните им средства. Този фонд може да не е подходящ за инвеститори, които желаят да изтеглят парите си от фонда в рамките на 1 година.

Какъв е този продукт?

Вид фонд: Публичен инвестиционен фонд от отворен тип, хармонизиран в съответствие с Директивата относно ПКИПЦК и учреден за неопределен срок.

Падж: Фондът е учреден за неопределен срок. Решението за откриване на процедура за прекратяване на Фонда се взема от Управителя на Фонда или от Надзорния орган. Откриването на производство е задължително в случаите, изброени в член 75, алинея 2, буква а) до д) от Закона за колективното инвестиране.

LEI код: 529900NZ1DUYGOQVPG41

Депозитар на Фонда: UniCredit Bank Hungary Zrt.

Бенчмарков индекс: 80 % ICE BofaML 0-1Y US Treasury (G0QA) + 20 % ICE BofaML 1-3Y US Treasury (G102). Фондът не е индексен, съставът на бенчмарковия индекс се използва от Мениджъра на Фонда за вземане на инвестиционни решения и за измерване на постигнатите от Фонда резултати. Отклонението от бенчмарковия индекс не е ограничено. Структурата и резултатите на фонда могат да се отклонят съществено или дори да се разминат напълно с бенчмарковия индекс във възходяща или низходяща посока в краткосрочен или дългосрочен план. Фондът не изплаща никаква доходност от капиталовата печалба, а реинвестира цялата сума. Доходността се измерва с промяната в нетната стойност на съставните инструменти на фонда.

Инвестиционни цели: Целта на фонда е да предлага гъвкави инвестиционни продукти за инвеститори със средства, налични за период от поне 12 месеца. Мениджърът на фонда интегрира рисковете за устойчивостта и тяхното управление в процесите на вземане на инвестиционни решения във фонда; съответно фондът е в съответствие с член 6 от Регламента за оповестяване на информация във връзка с устойчивостта (ОИУ) в сектора на финансовите услуги. Фондът няма за цел да насърчава екологичните и/или социални характеристики (не попада в обхвата на член 8, параграф 1 от Регламента за ОИУ) или да осигурява устойчиви инвестиции (не попада в обхвата на член 9, параграфи 1, 2 и 3 от Регламента за ОИУ). Фондът се управлява активно.

Основни категории допустими финансови инструменти, които са обект на инвестиция: държавни ценни книжа и държавно-гарантирани ценни книжа, банкови депозити, репо-сделки и обратни репо-сделки, сделки за покупко-продажба, сделки за продажба и обратно изкупуване, даване и получаване в заем на ценни книжа, ипотечни облигации и други обезпечени облигации, други дългови ценни книжа, инструменти на финансовия пазар, структурирани облигации, дялове на фондове и други колективни инвестиционни ценни книжа, емитирани от други инвестиционни фондове, други ценни книжа от облигационен тип, емитирани в чужбина, чуждестранни валути и деривативни инструменти.

Целеви инвеститори на дребно: Целевите инвеститори на дребно на Фонда, които желаят да инвестират в продукта за препоръчителния период, са в състояние да понесат евентуални загуби поради промени на пазара по време на или в края на договорения период (умерена търпимост към загуби), имат ниска търпимост към риска и значителни познания и/или опит по отношение на този или на други подобни продукти. Емитираните от Фонда дялове могат да бъдат закупени в Унгария от местни и чуждестранни физически и юридически лица — с изключение на граждани на САЩ — при условие че отговарят на правилата, определени в условията за предлагане.

Освен ако законът не изисква друго, настоящият документ, проспектът на Фонда, правилникът за управление на Фонда и периодичните отчети, както и извънредните оповестявания, известията на Фонда и информацията за плащанията към инвеститорите се публикуват безплатно на унгарски език на сайтовете за публикуване, т.е. на уебсайта на управителя на Фонда, действащ от името на Фонда, на продуктова страница на Фонда (https://www.otpbank.hu/otpalapkezelo/hu/A_Dollar) в рубриката "Letöltések" (Изтегляния) и в рубриката "Közlemények" (Обявления) (<https://www.otpbank.hu/otpalapkezelo/hu/Aktualis/Kozlemenyek/2024>).

Търговия с дяловете на фонда: Дяловете на фонда се търгуват на текуща база. Можете да изкупите обратно дяловете си от капитала на Фонда по време на постоянната търговия преди края на препоръчителния срок на инвестиране при условията, посочени в актуалните съобщения, публикувани от различните посредници. Дяловете на фонда могат да бъдат закупени и изкупени обратно през всеки ден на търгуване в рамките на работното време на местата за продажба. В случай на покупка или обратно изкупуване на дялове на Фонда денят на сетълмент за целите на сделката е денят на сключване на договора, който е и ден на плащане по търговската сделка. (Ден на сетълмент Т)

Кои са свързаните с продукта рискове и какво мога да получа в замяна?



Индикаторът за риск приема, че ще задържите продукта в продължение на 1 година.

Коефициентът на съвкупен риск показва нивото на рисковете, свързани с Фонда, в сравнение с други продукти. Той показва вероятността Фондът да понесе финансова загуба вследствие на пазарни движения или поради това, че OTP Fund Management Ltd. не може да осъществява плащания поради неплатежоспособност. Този продукт е класифициран във втори от общо седем класа, което е нискорисков клас. По този показател потенциалните загуби от бъдещи финансови резултати са ниски. Лошите пазарни условия е твърде малко вероятно да повлияят на способността на OTP Fund Management Ltd да Ви изплати дължимата сума. **Подробно обяснение на свързаните с фонда рискове е включено в глава 26 на Политиката за управление на фонда.** Действителният риск може да се различава съществено, ако продадете дяловете на Фонда преди края на препоръчителния инвестиционен период, като в този случай може да получите дори по-малка сума. Дяловете на фонда са деноминирани във валута, различна от официалната валута на държавата членка, в която се предлагат, поради което доходността, изчислена в официалната валута на държавата членка, в която дяловете се предлагат, може да се различава в зависимост от колебанията на обменния курс. Горният показател не отчита този риск. **Моля, имайте предвид, че резултатите и доходността на Фонда в миналото не гарантират неговите бъдещи резултати и възвръщаемостта на инвестираните от Вас средства. Посоченият рисков фактор може да не остане същия и да се промени с течение на времето. Дори най-нискорисковите инвестиции не са напълно лишени от риск.** Този продукт не осигурява никаква защита от бъдещи неблагоприятни промени в пазарните резултати. Това означава, че инвеститорите могат да загубят част от инвестициите си или — в екстремни случаи — цялата сума на инвестираните средства.

Възможни сценарии:

В тази таблица са показани сумите, които можете да получите след препоръчителния срок на държане на активите, ако инвестирате, например, сума от 10 000 евро.

Сценарии		1 година (препоръчителен период за задържане на продукт)
Стресов сценарий	Сумата, която можете да получите след приспадане на разходите (в щ.д.)	9802
	Средногодишна доходност	-1,98 %
Неблагоприятен сценарий <i>Този сценарий се отнася за инвестиция, направена между септември 2021 г. и септември 2022 г.</i>	Сумата, която можете да получите след приспадане на разходите (в щ.д.)	9802
	Средногодишна доходност	-1,98 %
Умерен сценарий <i>Този сценарий се отнася за инвестиция, направена между септември 2013 г. и септември 2014 г.</i>	Сумата, която можете да получите след приспадане на разходите (в щ.д.)	10 123
	Средногодишна доходност	1,23 %
Благоприятен сценарий <i>Този сценарий се отнася за инвестиция, направена между септември 2022 г. и септември 2023 г.</i>	Сумата, която можете да получите след приспадане на разходите (в щ.д.)	10 670
	Средногодишна доходност	6,70 %

Фондът няма минимална гарантирана доходност и е възможно да загубите част от или цялата си инвестиция. Горните сценарии показват как може да се развие Вашата инвестиция. Ето какво можете да сравните при разглеждане на сценариите за други продукти. Представените по-горе сценарии са оценки на очакваното бъдещо състояние на вашата инвестиция въз основа на минали събития. Те обаче не са точни показатели. Сумата, която ще получите ще зависи от представянето на пазарите и от продължителността на периода на държане на активите. Стресовият сценарий показва сумата, която бихте могли да получите при екстремни пазарни обстоятелства, без да се отчети възможността емитентът да не е в състояние да извърши плащане. Представените неблагоприятни, умерени и благоприятни сценарии са илюстрации, използващи най-лошите, средните и най-добрите резултати, постигнати от Фонда през последните 10 години. Бъдещото развитие на пазарите може да бъде много различно. Цифрите по-горе включват всички присъщи разходи за продукта, но не включват тези, които плащате на Вашия консултант или посредник. Посочените по-горе цифри не отчитат и личните Ви данъчни обстоятелства, които също могат да повлияят на размера на сумата, която ще получите.

Какво ще се случи, ако OTP Fund Management не може да Ви изплати средствата?

Фондът представлява специален пул от активи, който е отделен от активите на управляващото фонда дружество. Това означава, че няма риск от неизпълнение, свързан с управляващото дружество (напр. ако то изпадне в несъстоятелност). В Унгария мениджърите на фондове осъществяват дейност при строг режим на капиталова адекватност. Независимо от това, дори ако OTP Fund Management Ltd. изпадне в несъстоятелност, това събитие няма да застраши изплащането на спестяванията на инвеститорите. Отговорността за загуба на финансовите активи на Фонда, съхранявани на депозит, се носи от Депозитаря, а в случаите, посочени в съответните законодателни актове — от Депозитаря или от трето лице, ангажирано с управлението на депозити. Когато държаните на отговорно пазене финансови инструменти бъдат изгубени, Депозитарят връща на Фонда финансовите инструменти от същия вид или съответната сума без неоправдано забавяне. Депозитарят на Фонда е член на Фонда за защита на инвеститорите (BEVA). За подробности относно условията и ограниченията на схемата за гарантиране на инвеститорите на BEVA, моля, посетете <https://bva.hu/hu/>.

Какви разходи ще бъдат направени?

Лицето, което Ви консултира или продава продукта, може да начисли и други разходи. В този случай те ще Ви информират за тези разходи и за това как те се отразяват на Вашата инвестиция.

Намалението на доходността отразява влиянието на общите разходи, които ще заплатите, върху доходността, която можете да получите. Общата стойност включва както еднократните, така и текущите и допълнителните разходи.

Посочените тук суми представляват кумулативните разходи за самия продукт, изчислени за два различни периода на държане. Те включват и евентуални санкции за предсрочен изход от инвестицията. Посочените цифри са изчислени въз основа на предполагаема инвестиция в размер на 10 000 щ.д. Изчислението се базира на сценария за умерено представяне на инвестицията и може да се промени с течение на времето.

Промени в разходите във времето

В таблицата са посочени сумите от Вашата инвестиция, които се използват за покриване на различни видове разходи. Тези суми зависят от това каква сума сте инвестирали, колко дълго сте държали продукта и какво е финансовото му представяне. Посочените тук суми са илюстративни и се основават на инвестиционен пример и различни възможни инвестиционни периоди. Допускането ни е, че ще получите обратно инвестираната сума през първата година (0 % годишна доходност). Допускането за останалите периоди на държане е, че продуктът се представя в съответствие с умерения сценарий.

Промени в разходите във времето	Ако откупите инвестицията си (след 1 година)
Общи разходи	73,28 щ.д.
Годишно въздействие на разходите*	0,73 %

* Илюстрация на начина, по който разходите намаляват доходността, която ще получите всяка година през периода на държане. Примерът показва например, че при изход от инвестицията след препоръчителния период на държане, средната годишна доходност се очаква да бъде [1,96] % преди разходите и [1,23] % след разходите.

Структура на разходите

Таблицата по-долу показва годишното отражение на различните видове разходи върху възможната доходност на Вашата инвестиция в края на препоръчителния период на държане. В таблицата е посочено и значението на всяка от различните категории разходи.

Еднократни разходи при вход или изход от инвестицията		При обратно изкупуване след препоръчителния период на държане на инвестицията
Такси при влизане в инвестиция	Мениджърът на Фонда не начислява такса за влизане в инвестицията. Съгласно политиката на Мениджъра на Фонда: - таксата за закупуване от Главен дистрибутор е максимум 10 щ.д. - при закупуване от Съдистрибутор таксата е максимум 5 % от размера на инвестираните средства. Лицето, което продава продукта, ще Ви информира за действителния размер на таксата.	10 щ.д. 500 щ.д.
Такси за изход от инвестицията	Мениджърът на Фонда не начислява такси за излизане. Съгласно политиката на Мениджъра на Фонда: - при обратно изкупуване от Главен дистрибутор комисионната е максимум 10 щ.д. - при обратно изкупуване от Съдистрибутор таксата е максимум 5 % от размера на обратно изкупените средства. Лицето, което продава продукта, ще Ви информира за действителния размер на таксата.	10 щ.д. 500 щ.д.
Текущи разходи [ежегодни]		
Такси за управление и други административни или оперативни разходи	Разходите за управление на фонда, дистрибуция, одит, доверително съхранение, счетоводни такси и др. са в размер на 0,64 % от годишната стойност на Вашата инвестиция, изчислена за 2024 г. (Отражение на разходите, които начисляваме всяка година за управление на Вашите инвестиции)	64 щ.д.
Разходи по сделките	Разходи за транзакции по портфейла, изчислени за 2024 г. 0,09 % (Отражение на разходите за покупка и продажба на базовите инвестиции за продукта).	9 щ.д.
Допълнителни разходи определени условия		
Такси за постигнати резултати [и възнаграждение]	Не се начислява такса за финансовото представяне на този продукт.	

По-горе посочените разходи се основават на исторически данни и могат да се променят във времето.

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

Срок на инвестицията, препоръчан от Мениджъра на фонда е 1 година. Препоръчителният период на държане на инвестицията се определя, като се вземат предвид рисковият рейтинг на фонда и съставът на базовия портфейл. Можете да изкупите обратно дяловете си от капитала на Фонда по време на постоянната търговия преди края на препоръчителния срок на инвестиране при условията, посочени в актуалните съобщения, публикувани от различните посредници. Действителният профил на риска или представянето може значително да се различава ако инвестицията бъде изкупена обратно преди края на препоръчителния период на държане.

Как мога да подам жалба?

Жалби, свързани с действията на лицето, което Ви е предоставило информация или Ви е продало даден продукт, могат да се подават до това лице (напр. Вашия посредник).

Жалби относно даден продукт или действията на неговия автор могат да бъдат подавани:

Лично или чрез упълномощен представител в седалището на мениджъра на фонда (1026 Budapest, Riadó u. 1-3.) или по телефона на +36-1-412-8300 между 08:00 и 16:00 ч. във всеки работен ден.

Писмени жалби могат да се изпращат по пощата на адреса за кореспонденция на OTP Fund Management Ltd.: 1026 Budapest, Riadó u. 1-3; по имейл до panasz@otpalapkezelo.hu; или по факс на (+36-1-412-8399) по всяко време (24/7).

Друга важна информация

При спазване на законовите изисквания настоящият документ, Проспектът и Правилникът за управление на Фонда, дневните данни за нетната стойност на активите, годишните и шестмесечните отчети, както и официалните съобщения са на разположение безплатно на унгарски език в търговските обекти на Фонда, в седалището на Управителя на Фонда, на уебсайта на Мениджъра на Фонда (www.otpalap.hu) на уебсайта на OTP Bank Plc като Главен дистрибутор (www.otpbank.hu) и на уебсайта на MNB (<https://kozvetetelek.mnb.hu>).

Серията „А“ е пусната на пазара през 2001 г.

Представянето на серията от пускането ѝ на пазара (за период, който не надвишава последните 10 години) за дадения фонд можете да разгледате в менюто „Доходност и риск“ на фонда: https://www.otpbank.hu/otpalapkezelo/hu/A_Dollar

Наличност на изчисления на сценария за резултатите на Фонда, публикувани ежемесечно:

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

Финансовите резултати в миналото не са надежден показател за бъдещото представяне. Пазарите могат да претърпят сериозни промени с течение на времето. Годишната доходност на Фонда се изчислява в щатски долари за дяловете на Фонда от серия „А“. При изчисляването на доходността мениджърът на фонда взема предвид текущите такси, начислявани на фонда. Еднократните такси за вход и изход от инвестицията обаче са изключени.