

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.

ОТР Централноевропейски фонд за дялови инвестиции (ОТР Central European Equity Fund/ОТР Közép-Európai Részvény Alap)

(Фондови единици от серия „А“, ISIN код: HU0000703855 Валута: евро)

Фонд мениджър: OTP Fund Management Ltd., член на OTP Group Адрес: 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 клиенти с умерен апетит за риск за постигането 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 е този продукт?

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

Падеж: 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: 529900PQY1YLYUX5AX42

Депозитар на фонда: Unicredit Bank Zrt.

Бенчмарков индекс: 32 % WIG20 Index (PLN) (Bloomberg WIG20 Index) + 24 % BUX Index (HUF) (Bloomberg BUX Index) + 24 % PX Index (CZK) (Bloomberg PX Index) + 10 % BET (Bloomberg BET Index) + 10 % RMAX (Bloomberg MAX RMAX Index). 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. Съставът и резултатите на фонда могат да се отклоняват в значителна степен или напълно, в краткосрочен или дългосрочен план, в положителна или отрицателна посока от бенчмарковия индекс. Фондът няма да изплаща доходност от капиталовата печалба, а ще я реинвестира в пълен размер. Доходността се измерва с промяната в нетната стойност на активите на поделенията.

Инвестиционни цели: Портфейлът на фонда се състои предимно от капиталови инструменти от Централна Европа. Експозицията на капиталови инструменти е средно 90 % в дългосрочен план, като минималната стойност е 60 %, а максималната – 150 %. Мениджърът на фонда полага всички усилия, за да оптимизира очакваната доходност и рисковете в дългосрочен план. Поради тази причина препоръчваме фонда на тези, които обмислят дългосрочни инвестиции в унгарския и други централноевропейски пазари на дялове и акции. Мениджърът на фонда интегрира рисковете за устойчивостта и тяхното управление в процесите на вземане на 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.

Главни категории на отговарящите на условията финансови инструменти, представляващи предмета на инвестицията: държавни ценни книжа и ценни книжа, гарантирани от държавата, банкови депозити, репо и обратни репо споразумения, ипотечни облигации, други дългови ценни книжа, инструменти на финансовия пазар, конвертируеми облигации, акции, други ценни книжа, емитирани в чужбина, чуждестранни валути и колективни инвестиционни ценни книжа.

Целеви инвеститор на дребно: Целевите инвеститори на дребно на Фонда желаят да инвестират в продукта за препоръчителния период, в състояние са да понесат евентуални загуби поради промени на пазара по време на или в края на договорения период (умерена търпимост към загуби), имат средно висока чувствителност към риска и значителни познания и/или опит по отношение на този или на други подобни продукти. Емитираните от Фонда дялове от капитала му 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. В съответствие със законовите задължения настоящият документ, проспекът и правилникът за управление на Фонда, както и отчетите за целите на редовното предоставяне на информация, извънредните обявления и уведомятията и информацията за разпределенията на Фонда в полза на инвеститорите се публикуват безплатно на унгарски език на уебсайта на Фонда, на продуктовата страница на Фонда (https://www.otpbank.hu/otpalapkezelo/hu/A_KozepEurópai) в меню „Изтегляне“ и в меню „Обявления“ (<https://www.otpbank.hu/otpalapkezelo/hu/Aktualis/Kozlemenyek/2024>).

Търговия с дяловете на фонда: Дяловете на Фонда се търгуват постоянно. 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 плащане на средствата от изтъргуваните дялове е третият работен ден след деня на сключване на договора. (сетълмент Т+3).

Свързани с продукта рискове и какво мога да получа в замяна



Индикаторът за риск приема, че ще задържите продукта в продължение на 5 години.

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 в четвърти от общо седем класа, което е **среден рисков клас**. По този показател потенциалните загуби от бъдещи резултати са средни. Лошите пазарни условия могат 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. 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 същият 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 в края на първата година и след препоръчителния срок на държане на активите, ако инвестирате, например, сума от 10 000 евро.

Сценарии		1 година	5 години (препоръчителен период за задържане на продукт)
Стресов сценарий	Сумата, която можете да получите след приспадане на разходите (в евро)	7758	6410
	Средногодишна доходност	-22,42 %	-8,51 %
Неблагоприятен сценарий <i>Този сценарий се отнася за инвестиция, направена между март 2015 г. и март 2020 г.</i>	Сумата, която можете да получите след приспадане на разходите (в евро)	9678	8810
	Средногодишна доходност	-3,22 %	-2,50 %
Умерен сценарий <i>Този сценарий се отнася за инвестиция, направена между юни 2014 г. и юни 2019 г.</i>	Сумата, която можете да получите след приспадане на разходите (в евро)	10 428	12 239
	Средногодишна доходност	4,28 %	4,12 %
Благоприятен сценарий <i>Този сценарий се отнася за инвестиция, направена между август 2016 г. и август 2021 г.</i>	Сумата, която можете да получите след приспадане на разходите (в евро)	12 447	15 341
	Средногодишна доходност	24,47 %	8,94 %

Фондът няма минимална гарантирана доходност и е възможно да загубите част от или цялата си инвестиция. Горните сценарии ви показват как може да се развие Вашата инвестиция. Ето какво можете да сравните при разглеждане на сценариите на 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 отчита 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 плати?

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 капитала 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/>.

Разходите, които 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 евро. 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)	Ако откупите инвестицията си след 5 години
Общи разходи*	388,13 евро	2106,43 евро
Годишно въздействие на разходите*	3,80 %	3,80 % ежегодно

*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 [7,92] % преди разходите и [4,12] % 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 вход	Мениджърът на Фонда не начислява входна такса.	
	Съгласно политиката на Мениджъра на Фонда: - при закупуване от Главен дистрибутор таксата е максимум 5 % от размера на инвестираните средства, но не повече от 250 евро. - 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.	250 евро 500 евро
Такси за изход от инвестиция	Мениджърът на Фонда не начислява такси за излизане.	
	Съгласно политиката на Мениджъра на Фонда: - при обратно изкупуване от Главен дистрибутор комисионната е максимум 5 % от размера на обратно изкупените средства, но не повече от 250 евро. - 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.	250 евро 500 евро
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 2,27 % от годишната стойност на Вашата инвестиция, изчислена за 2024 г. (Отражение на разходите, които начисляваме всяка година за управление на Вашите инвестиции)	227 евро
Разходи по сделките	Разходи за транзакции по портфейла, изчислени за 2024 г. 0,71 % (Отражение на разходите за покупка и продажба на базовите инвестиции за продукта).	71 евро
Допълнителни разходи определени условия		
Такси за постигнати резултати [и възнаграждение]	Отражението на възнаграждението за постигнати резултати е 0,82 %. Действителният размер варира в зависимост от това колко добре се представя Вашата инвестиция. Посочената по-горе обща прогнозна стойност на разходите е средна стойност за последните 5 години*.	82 евро

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

* Таксата за постигнати резултати се изчислява за всеки ден на търговия на инвестиционния фонд. Мениджърът има право да получи възнаграждението за постигнати резултати, изчислено въз основа на модела на бенчмарковия индекс, дори в случай на отрицателна доходност на съответната серия Дялове на Фонда, ако отрицателната доходност е по-висока от доходността на бенчмарковия индекс. Методологията за изчисляване и обособяване на таксата за постигнати резултати е пояснена в раздел 36.1 от Политиката за управление на фонда.

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: 5 години. 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 лицето, разработило продукта, могат да бъдат съобщавани:

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. **Писмените 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@otpalapkezeslo.hu; или по факс на (+36-1-412-8399) във всеки момент, (24/7).

Друга важна информация

При наличие на законово задължение, настоящият документ, проспектьт и политиката за управление на фонда, дневните данни за нетната стойност на активите, годишните и шестмесечните отчети, както и официалните съобщения са достъпни безплатно на унгарски език в местата за продажба, в централния офис на мениджъра на фонда, на уебсайта на управителя на фонда (www.otpalap.hu), на уебсайта на OTP Bank Plc като главен дистрибутор (www.otpbank.hu), и на уебсайта на MNB (<https://kozzetetelek.mnb.hu>).

Серията „А“ е пусната на пазара през 2005 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/otpalapkezeslo/en/KozepEuropaiReszveny>

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

https://www.otpbank.hu/otpalapkezeslo/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 евро 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.