

Основен информационен документ за инвеститорите

Този документ Ви предоставя основна, предназначена за инвеститорите информация относно този конкретен инвестиционен продукт. Този документ не е предназначен за маркетингови цели. Информацията се изисква от закона, за да Ви улесни в разбирането на естеството, рисковете, разходите, потенциалните печалби и загуби от този продукт и да Ви помогне да го сравните с други продукти.

Фонд за стратегически евро облигации на OTP (OTP Strategic EUR Bond Fund/OTP Stratégiai Euró Kötvény Alap)

(Фондови единици от серия „А“, ISIN код: HU0000733472, 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.
За допълнителна информация: изпратете имейл до levelek@otpalap.hu или се обадете на телефон: +36 (1) 412 8300 (в работни дни, между 08:00 и 16:00 ч.)	
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 нисък 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 3 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. Фондът не изплаща никаква доходност от капиталовата печалба, а реинвестира цялата сума.

Падеш: 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: 875500M8NZT84N0BIE42

Депозитар на фонда: UniCredit Bank Hungary Zrt.

Бенчмарков индекс: Фондът няма бенчмарков индекс.

Инвестиционни цели: Целта на фонда е да осигури гъвкава инвестиционна опция в евро, достъпна по всяко време, за активи, налични в дългосрочен план — за период от поне 3 години — основно чрез валутна експозиция към държавни и корпоративни облигации. Фондът се стреми да постигне резултати, които значително надвишават предварително определения праг на доходност, като същевременно поема умерен риск.

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.

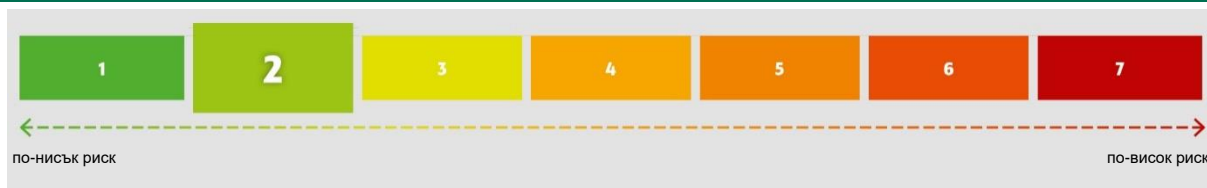
Основни категории на допустимите финансови инструменти, представящи предмета на инвестицията: държавни ценни книжа и държавно-гарантирани ценни книжа, банкови депозити, репо-сделки и обратни репо-сделки, сделки за покупко-продажба, сделки за продажба и обратно изкупуване, даване и получаване в заем на 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 инвеститор на дребно: Целевите инвеститори на дребно на Фонда желаят да инвестират в продукта за препоръчителния период, в състояние са да понесат евентуални загуби в резултат на промени на пазара по време на или в края на договорения период (средна търпимост към загуби), имат ниска чувствителност към риска и средно ниво на 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.

Освен ако законът не изисква друго, настоящият документ, проспекът 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 продуктовата страница на Фонда (https://www.otpbank.hu/otpalapkezelo/hu/A_Strategiai_Euro) 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.

Свързани с продукта рискове и какво мога да получа в замяна



Индикаторът за риск приема, че ще задържите продукта в продължение на 3 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 във втора от седем категории, което съответства на ниска категория на риск. Тази категория означава ниско ниво на потенциални загуби, произтичащи от бъдещи финансови резултати. Способността на OTP Fund Management Ltd да извършва плащания към Вас е изключително малко вероятно да бъде засегната от неблагоприятни пазарни условия.

Подробно обяснение на свързаните с фонда рискове е включено в раздел 26 на Политиката за управление на фонда. Действителният риск може да претърпи съществена промяна, ако продадете дяловете на Фонда преди края на препоръчителния инвестиционен период, като в този случай има

вероятност да получите по-малка от очакваната 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 препоръчителния срок на държане на активите, ако инвестирате 10 000 евро.

Сценарии		1 година	3 години (препоръчителен период за задържане на продукт)
Стресов сценарий	Сумата, която можете да получите след приспадане на разходите (ев)	8472	7691
	Средногодишна доходност	-15,28 %	-8,38 %
Неблагоприятен сценарий <i>Този сценарий се отнася за инвестиция, направена между ноември 2021 г. и ноември 2022 г.</i>	Сумата, която можете да получите след приспадане на разходите (ев)	8472	7691
	Средногодишна доходност	-15,28 %	-8,38 %
Умерен сценарий <i>Този сценарий се отнася за инвестиция, направена между декември 2016 г. и декември 2019 г.</i>	Сумата, която можете да получите след приспадане на разходите (ев)	10 009	10 296
	Средногодишна доходност	0,09 %	0,98 %
Благоприятен сценарий <i>Този сценарий се отнася за инвестиция, направена между август 2013 г. и август 2016 г.</i>	Сумата, която можете да получите след приспадане на разходите (ев)	11 035	11 996
	Средногодишна доходност	10,35 %	6,25 %

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. Съответно не съществува риск от неизпълнение по отношение на дружеството, управляващо фонда (например в случай на несъстоятелност). В Унгария мениджърите на фондове осъществяват дейност при строга система за 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 предоставени на Фонда за доверително управление, 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. Подробна информация за условията и ограниченията на гаранционната схема на BEVA („Фонд за защита на инвеститорите“) можете да намерите на уебсайта <https://bva.hu/hu/>.

Разходи, 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 еднократни, така и текущи и случайни 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 се основават на предположението, че сте инвестирали 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 3 години
Общи разходи	130,06 евро	394,59 евро
Годишно въздействие на разходите*	1,30 %	1,30 % ежегодно

Тази информация илюстрира начина, по който разходите намаляват доходността, която ще получите всяка година през периода на държане на инвестицията. Например показва, че при изход от инвестицията след препоръчителния период на държане, средната годишна доходност се очаква да бъде [2,28] % преди разходите и [0,98] % 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		Ако изходът от инвестицията е в края на препоръчителния период на държане
Такса за „вход“ в инвестицията	Мениджърът на Фонда не начислява такса за „вход“ в инвестицията. Съгласно политиката на Мениджъра на Фонда: - начислената от Главния дистрибутор комисиона за покупка е максимум 5 процента от сумата на нареждането, но не повече от 250 евро. Лицето, което продава продукта, ще ви информира за действителния размер на таксата.	250 евро
Разходи за изход от инвестицията	Мениджърът на Фонда не начислява такса за „изход“ от инвестицията. Съгласно политиката на Мениджъра на Фонда: - начислената от Главния дистрибутор комисиона за обратно изкупуване е максимум 5 процента от сумата на нареждането, но не повече от 250 евро. Лицето, което продава продукта, ще ви информира за действителния размер на таксата.	250 евро
Текущи разходи [възникват всяка година]		
Такси за управление и други административни или оперативни разходи	Таксите за управление на фонда, дистрибутор, одитор, депозитар и счетоводство възлизат на 1,17 % от стойността на вашата инвестиция годишно. Това е приблизителната стойност за 2024 г. (Отражение на разходите за управление на Вашите инвестиции, които начисляваме на годишна база)	117 евро
Разходи по сделките	Разходите за трансакции по портфейла за 2024 г. се оценяват на 0,13 %. (Отражение на свързаните с продукта разходи за покупката и продажбата на инвестициите).	13 евро
Допълнителни разходи, които се начисляват при определени условия		
Такси за постигнати резултати [и участие в печалбата]	Отражението на възнаграждението за постигнати резултати е 0,00 %. 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*.	0 евро

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

Мениджърът на фонда ще начислява такса за постигнати резултати съгласно модела на най-високата стойност достигната от инвестиционния фонд (high water mark model) и минималния праг. Моделът на най-високата достигната стойност и прилагането на минималния праг гарантират, че ако резултатите на Фонда са отрицателни няма да бъде начислена такса за постигнати резултати. Минималният праг от 9 % се преразглежда ежегодно от мениджъра на фонда. Методологията за изчисляване и начисляване на таксата за постигнати резултати е пояснена в раздел 36.1 от Политиката за управление на фонда.

Колко време трябва да задържа продукта и мога ли да изтегля парите си по-рано?

Срок на инвестицията, препоръчан от Мениджъра на фонда: 3 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. Вашият посредник).

Жалби относно даден продукт или действията на неговия производител 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. всеки работен ден.

Писмените жалби могат да се изпращат по пощата на адреса за кореспонденция на OTP Fund Management Ltd.: H-1026 Budapest, Riadó u. 1 – 3; по имейл до: panasz@otpalapkezelo.hu; или по факс до (+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://kozzetetelek.mnb.hu>).

Серия „А“ се търгува на пазара от 2023 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_Strategiai_Euro

Предоставяне на месечните отчети на Фонда за сценариите за финансовите резултати:

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 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.